

**Акционерный  
коммерческий банк  
«ЦентроКредит»  
(акционерное общество)**

**Финансовая отчетность**  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года

ПОДТВЕРЖДЕНИЕ РУКОВОДСТВА ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА ПОДГОТОВКУ И УТВЕРЖДЕНИЕ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА .....	1
---	---

ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ .....	2-4
-----------------------------------	-----

### ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЗА ГОД, ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2014 ГОДА:

Отчет о финансовом положении .....	5
Отчет о прибылях и убытках .....	6
Отчет о совокупной прибыли .....	7
Отчет об изменениях в капитале .....	8
Отчет о движении денежных средств .....	9-10

### Примечания к финансовой отчетности

1. Организация .....	11
2. Основные принципы бухгалтерского учета .....	12
3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности .....	25
4. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации .....	32
5. финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	33
6. Средства в банках и других финансовых институтах .....	35
7. Ссуды, предоставленные клиентам .....	36
8. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи .....	39
9. Основные средства .....	40
10. Прочие активы .....	41
11. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации .....	41
12. Средства клиентов .....	42
13. Выпущенные долговые ценные бумаги .....	43
14. Резервы под обесценение, прочие резервы .....	44
15. Налог на прибыль .....	44
16. Прочие обязательства .....	46
17. Субординированный заем .....	47
18. Уставный капитал .....	47
19. Чистый процентный доход .....	48
20. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки .....	49
21. Комиссионные доходы и расходы .....	49
22. Дивиденды полученные .....	50
23. Операционные расходы .....	50
24. Условные финансовые обязательства .....	50
25. Справедливая стоимость финансовых инструментов .....	53
26. Операции со связанными сторонами .....	55
27. Управление капиталом .....	57
28. Политика управления рисками .....	57

# **ЗАО АКБ «ЦентроКредит»**

## **Подтверждение руководства об ответственности за подготовку и утверждение финансовой отчетности За год, закончившийся 31 декабря 2014 года**

---

Руководство Акционерного коммерческого банка «ЦентроКредит» (акционерное общество) (далее – АО АКБ «ЦентроКредит», «Банк») отвечает за подготовку финансовой отчетности, достоверно отражающей во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, результаты деятельности, движение денежных средств и изменения в капитале за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»).

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за:

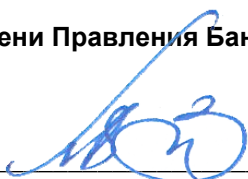
- обеспечение правильного выбора и применение принципов учетной политики;
- представление информации, в т.ч. данных об учетной политике, в форме, обеспечивающей уместность, достоверность, сопоставимость и понятность такой информации;
- раскрытие дополнительной информации в случаях, когда выполнения требований МСФО оказывается недостаточно для понимания пользователями отчетности того воздействия, которое те или иные сделки, а также прочие события или условия оказывают на финансовое положение и финансовые результаты деятельности Банка;
- оценку способности Банка продолжать деятельность в обозримом будущем.

Руководство также несет ответственность за:

- разработку, внедрение и поддержание эффективной и надежной системы внутреннего контроля Банка;
- ведение учета в форме, позволяющей раскрыть и объяснить сделки Банка, а также предоставить на любую дату информацию достаточной точности о финансовом положении Банка и обеспечить соответствие финансовой отчетности требованиям МСФО;
- ведение бухгалтерского учета в соответствии с законодательством и стандартами бухгалтерского учета РФ;
- принятие всех разумно возможных мер по обеспечению сохранности активов Банка; и
- выявление и предотвращение фактов финансовых и прочих злоупотреблений.

Настоящая финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, была утверждена руководством Банка 4 июня 2015 года.

**От имени Правления Банка:**



**Председатель Правления  
Зими́на Л.В.**

4 июня 2015 года  
г. Москва



**Главный бухгалтер  
Пере́пилицына Н.В.**

4 июня 2015 года  
г. Москва

## ОТЧЕТ НЕЗАВИСИМЫХ АУДИТОРОВ

Совету директоров и акционерам Акционерного Коммерческого Банка «ЦентроКредит» (акционерное общество).

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности АО АКБ «ЦентроКредит» (далее – Банк), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2014 года и отчетов о прибылях и убытках, о прочем совокупном доходе, об изменениях капитала и о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, а также примечаний, состоящих из основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### Ответственность руководства аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с российскими федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Эти стандарты требуют соблюдения этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить разумную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор процедур зависит от профессионального суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки этих рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля за составлением и достоверностью финансовой отчетности, чтобы разработать аудиторские процедуры, соответствующие обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности бухгалтерских оценок, сделанных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими для выражения нашего мнения о достоверности данной финансовой отчетности.

### Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед», частную компанию с ответственностью участников в гарантированных ими пределах, зарегистрированную в соответствии с законодательством Великобритании; каждое такое юридическое лицо является самостоятельным и независимым юридическим лицом. Подробная информация о юридической структуре «Делойт Туш Томацу Лимитед» и входящих в нее юридических лиц представлена на сайте [www.deloitte.com/about](http://www.deloitte.com/about). Подробная информация о юридической структуре «Делойта» в СНГ представлена на сайте [www.deloitte.com/ru/about](http://www.deloitte.com/ru/about).

## **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Федеральный закон) в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, и соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчетом, сравнением и сверкой числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России: значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2014 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Мы не проводили аудит отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями, на основе которой был произведен расчет значений обязательных нормативов.

2. в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - (а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров (или Наблюдательному совету) Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
  - (б) действующие по состоянию на 31 декабря 2014 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- (в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2014 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- (г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- (д) по состоянию на 31 декабря 2014 года к полномочиям Совета директоров (или Наблюдательного совета) Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров (или Наблюдательный совет) Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

*Deloitte & Touche*

4 июня 2015 года  
г. Москва, Российская Федерация

Головкова Анна Юрьевна, партнер  
(квалификационный аттестат № 01-000102 от 17 октября 2011 года)

ЗАО «Делойт и Туш СНГ»



Аудируемое лицо: Закрытое акционерное общество Банк «ЦентроКредит»

Свидетельство о государственной регистрации №1027739198387 от 16 сентября 2002 года.

Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 121 от 17 августа 2012 года.

Место нахождения: 119017, г. Москва, ул. Пятницкая, д. 31/2, строение 1

Независимый аудитор: ЗАО «Делойт и Туш СНГ»

Свидетельство о государственной регистрации № 018.482. Выдано Московской регистрационной палатой 30.10.1992 г.

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ № 1027700425444, выдано 13.11.2002 г. Межрайонной Инспекцией МНС России № 39 по г. Москва.

Свидетельство о членстве в СРО аудиторов «НП «Аудиторская Палата России» от 20.05.2009 г. № 3026, ОРНЗ 10201017407.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Отчет о финансовом положении  
по состоянию на 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	4	5,133,706	1,166,319
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	5	34,358,514	36,736,057
Средства в банках и других финансовых институтах	6	29,409,178	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	7, 26	25,303,387	26,802,026
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	8	826,295	7,167,002
Основные средства	9	266,861	254,622
Прочие активы	10	171,564	207,065
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>		<b>95,469,505</b>	<b>79,982,295</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	11	42,155,611	32,766,148
Средства клиентов	12, 26	18,984,180	9,974,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	13, 26	4,280,354	5,110,532
Прочие резервы	14	812,143	385,851
Обязательства по текущему налогу на прибыль		18,640	76,066
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	15	624,324	2,614,760
Прочие обязательства	16, 26	140,701	133,599
Субординированный заем	17, 26	-	2,556,396
<b>Итого обязательства</b>		<b>67,015,953</b>	<b>53,618,202</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	18	6,946,140	6,946,140
Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		548,201	2,990,446
Нераспределенная прибыль		20,959,211	16,427,507
<b>Итого капитал</b>		<b>28,453,552</b>	<b>26,364,093</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>		<b>95,469,505</b>	<b>79,982,295</b>

От имени Правления Банка:

Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

Главный бухгалтер  
Перепилицы́на Н.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

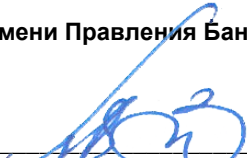
Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

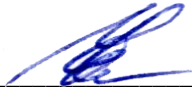
Отчет о прибылях и убытках  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Процентные доходы	19, 26	6,585,718	5,623,041
Процентные расходы	19, 26	(3,134,652)	(2,818,087)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>		<b>3,451,066</b>	<b>2,804,954</b>
Формирование резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	(12,954,729)	(596,773)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ (РАСХОД)/ ДОХОД</b>		<b>(9,503,663)</b>	<b>2,208,181</b>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки	20	6,564,814	(158,061)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26	6,628,215	24,288
Чистый (убыток)/ прибыль по операциям с драгоценными металлами		(113,732)	134,363
Доходы по услугам и комиссии полученные	21, 26	331,009	369,176
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	21	(48,033)	(37,020)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющих в наличии для продажи		1,989,415	88,294
Дивиденды полученные	22	657,312	1,727,040
(Формирование)/восстановление прочих резервов	14	(426,292)	78,733
Прочие доходы		40,626	18,464
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>		<b>15,623,334</b>	<b>2,245,277</b>
ПРИБЫЛЬ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		6,119,671	4,453,458
ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ	23	(1,056,018)	(1,038,902)
<b>ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>		<b>5,063,653</b>	<b>3,414,556</b>
Расход по налогу на прибыль	15	(531,949)	(477,212)
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		<b>4,531,704</b>	<b>2,937,344</b>

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

  
Главный бухгалтер  
Пере́пилицына Н.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

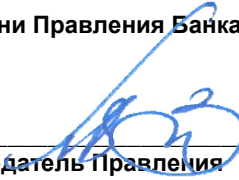


# АО АКБ «ЦентроКредит»

Отчет о прочем совокупном доходе  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>4,531,704</b>	<b>2,937,344</b>
<b>ПРОЧАЯ СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(626,202)	2,713,910
Реклассификация справедливой стоимости инвестиций, имеющих в наличии для продажи	(2,426,604)	584,149
Отложенный налог на прибыль, относящийся к составляющим прочего совокупного дохода за период	610,561	(659,612)
<b>ИТОГО СОВОКУПНАЯ ПРИБЫЛЬ</b>	<b>2,089,459</b>	<b>5,575,791</b>

От имени Правления Банка:

  
\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

  
\_\_\_\_\_  
Главный бухгалтер  
Пере́пилицына Н.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

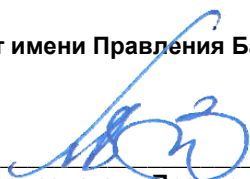
Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Отчет об изменениях капитала  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>6,946,140</b>	<b>351,999</b>	<b>14,409,047</b>	<b>21,707,186</b>
Совокупный доход	-	2,638,447	2,937,344	5,575,791
Дивиденды объявленные и выплаченные	-	-	(918,844)	(918,884)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>6,946,140</b>	<b>2,990,446</b>	<b>16,427,507</b>	<b>26,364,093</b>
Совокупный доход	-	(2,442,245)	4,531,704	2,089,459
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>6,946,140</b>	<b>548,201</b>	<b>20,959,211</b>	<b>28,453,552</b>

От имени Правления Банка:



Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
ПЕРЕПИЛИЦЫНА Н.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Отчет о движении денежных средств  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Прибыль до налогообложения		5,063,653	3,414,556
Корректировки:			
Формирование резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	14	12,954,729	596,773
Формирование/ (восстановление) прочих резервов	14	426,292	(78,733)
Чистая прибыль от инвестиций, имеющихся в наличии для продажи (Прибыль)/ убыток от выбытия основных средств и внеоборотных активов, предназначенных для продажи		(1,989,415)	(88,294)
Амортизация основных средств		(50,578)	7,925
Изменение в начисленных процентах, нетто		39,823	39,051
Изменение в начисленных дивидендах, нетто		(646,111)	257,699
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки		657,312	1,109,122
Курсовые разницы		(5,997,034)	(1,012,383)
Начисленные расходы		4,904,883	398,724
		17,116	11,464
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>		<b>15,380,670</b>	<b>4,655,905</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>			
(Увеличение)/уменьшение операционных активов:			
Обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации		(111,117)	(51,527)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки		4,574,715	6,208,258
Средства в банках и других финансовых институтах		(1,040,841)	(2,507,779)
Ссуды, предоставленные клиентам		(12,317,787)	(10,207,462)
Прочие активы		(55,767)	(151,632)
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:			
Продажа выпущенных долговых ценных бумаг, нетто		(443,802)	(1,586,571)
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации		8,912,713	9,699,944
Средства клиентов		9,092,305	(599,904)
Прочие обязательства		55,291	(1,704)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения</b>		<b>24,046,380</b>	<b>5,457,528</b>
Налог на прибыль уплаченный		(313,730)	(337,350)
<b>Приток денежных средств от операционной деятельности</b>		<b>23,732,650</b>	<b>5,120,178</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Приобретение основных средств		(88,254)	(131,708)
Выручка от реализации основных средств		86,770	57,361
Изменение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи:			
Продажа инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		4,952,630	3,298,063
Приобретение инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		2,424	(3,708,107)
<b>Приток денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>4,953,570</b>	<b>(484,391)</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

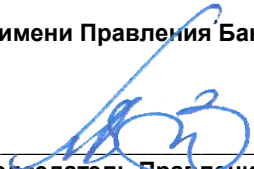
Отчет о движении денежных средств (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

	Приме- чания	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ</b>			
Дивиденды уплаченные		-	(918,884)
Субординированные займы погашенные		(2,539,248)	
<b>Чистый отток денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(2,539,248)</b>	<b>(918,884)</b>
Влияние изменения курса иностранной валюты по отношению к российскому рублю		(498,788)	7,673
<b>ЧИСТОЕ ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>		<b>25,648,184</b>	<b>3,724,576</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на начало периода</b>	4	<b>8,571,704</b>	<b>4,847,128</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, на конец периода</b>	4	<b>34,219,888</b>	<b>8,571,704</b>


Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года, составила 3,134,652 тыс. руб. и 6,585,718 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 2,818,087 тыс. руб. и 5,623,041 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:

  
Председатель Правления  
Зими́на Л.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

  
Главный бухгалтер  
Перепи́лицына Н.В.

4 июня 2015 года  
г. Москва

Примечания на стр. 11-75 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 1. Организация

Акционерный коммерческий банк «ЦентроКредит» (далее – «Банк») является акционерным обществом, зарегистрированным в Российской Федерации (далее – «РФ») в 1989 году. Деятельность Банка осуществляется на основании лицензии номер 121 и регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее- ЦБ РФ). АО АКБ «ЦентроКредит» предоставляет полный комплекс банковских услуг, включая коммерческие и инвестиционные банковские услуги.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (холдинга).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: Российская Федерация, г. Москва, ул. Пятницкая, 31/2, стр.1.

По состоянию на 01.01.2015 г. Банк имеет 5 дополнительных офисов, 18 внутренних структурных подразделения и представительство в г. Лондон (Великобритания).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. акциями Банка владели следующие акционеры:

	31 декабря 2014 года, %	31 декабря 2013 года, %
<b>Акционеры</b>		
ЦЕНТРОРИВЕР ХОЛДИНГЗ ЛТД	67.85	0.00
ООО «Триал»	13.81	13.81
Тарасов А.И.	11.96	11.96
Корбашов И.Ю.	6.33	0.00
ЗАО «Торгово-Финансовый Дом ЦентроКредит»	0.00	40.19
ООО «Янтарь»	0.00	11.89
ООО «Авант»	0.00	8.18
ООО «АСТ Трейд»	0.00	7.59
Прочие (каждый менее 5%)	0.05	6.38
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>
<b>Конечные собственники Банка</b>		
Тарасов А.И.	76.93	78.48
Корбашов И.Ю.	16.13	12.03
Еремин С.А.	6.91	9.45
Прочие	0.04	0.04
<b>Итого</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Советом директоров Банка 4 июня 2015 года.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета

**Заявление о соответствии.** Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), и Интерпретациями, выпущенными Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

**Прочие критерии выбора принципов представления.** Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки некоторых основных средств и финансовых инструментов, которые учитываются по стоимости переоценки или справедливой стоимости. Историческая стоимость обычно определяется на основе справедливой стоимости вознаграждения, переданного в обмен на активы.

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

Для целей подготовки финансовой отчетности оценка справедливой стоимости классифицируется на основании иерархии справедливой стоимости (Уровень 1,2,3). Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных и отражают значимость исходных данных, использованных при оценке справедливой стоимости в целом:

- исходные данные Уровня 1 представляют собой не требующие корректировок котировки на активных рынках идентичных активов или обязательств, к которым группа имеет доступ на дату оценки;
- исходные данные Уровня 2 не являются котировками, определенными для уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно; и
- исходные данные уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные по активу или обязательству.

Банк ведет учетные записи в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Внесенные корректировки включали реклассификации отдельных активов и обязательств, доходов и расходов для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Основные положения учетной политики представлены ниже.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

### Признание выручки

#### *Признание процентных доходов и расходов*

Признание процентных доходов. Процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов/ группы финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных поступлений (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения долгового инструмента или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент принятия долгового инструмента к учету.

Доходы по долговым инструментам отражаются по методу эффективной процентной ставки, за исключением финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли и убытки.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Проценты, полученные по активам, оцениваемым по справедливой стоимости, классифицируются как процентные доходы.

Признание доходов по соглашениям РЕПО и обратного РЕПО. Прибыли/убытки от продажи указанных выше инструментов признаются в качестве процентных доходов или расходов в отчете о прибылях и убытках исходя из разницы между ценой обратной покупки, начисленной к текущему моменту с использованием метода эффективной процентной ставки, и ценой продажи таких инструментов третьим сторонам. Когда операция обратного РЕПО/РЕПО выполняется на первоначальных условиях, эффективная доходность/процент в виде разницы между ценой продажи и обратной покупки, согласованная в рамках первоначального договора, признается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Признание доходов по услугам и комиссий. Комиссии за открытие ссудных счетов, а также соответствующие прямые затраты, связанные с предоставлением ссуд, отражаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по ссудам. Если существует вероятность того, что вследствие наличия обязательства по предоставлению ссуды будет заключен договор о предоставлении ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды включается в состав доходов будущих периодов (вместе с соответствующими прямыми затратами) и в последующем отражается в качестве корректировки фактических доходов по ссуде. В случае если вероятность того, что обязательства по предоставлению ссуды могут привести к предоставлению ссуды, оценивается как низкая, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды отражается в составе прибылей или убытков в течение оставшегося периода действия обязательств по предоставлению ссуды. По истечении срока действия обязательств по предоставлению ссуды, не завершившегося предоставлением ссуды, комиссия за обязательство по предоставлению ссуды признается в составе прибылей или убытков на дату окончания срока его действия. Комиссия за обслуживание ссуды учитывается по мере предоставления услуг. Прочие комиссии отражаются по мере предоставления услуг.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Признание дивидендных доходов. Дивидендные доходы от инвестиций признаются в момент установления права акционера на получение дивидендов, если существует высокая вероятность получения экономической выгоды и величина доходов может быть достоверно определена Банком.

Признание доходов от аренды. Политика Банка по признанию доходов в качестве арендодателя изложена в разделе «аренда» данного примечания.

**Финансовые инструменты.** Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов. Стандартные сделки по покупке или продаже представляют собой покупку или продажу финансовых активов, требующую поставки активов в сроки, установленные нормативными актами или рыночной практикой.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки), соответственно увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

**Финансовые активы.** Финансовые активы классифицируются в следующие категории: отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки («ССЧПУ»); удерживаемые до погашения («УДП»); имеющиеся в наличии для продажи («ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ. Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он либо предназначен для торговли, либо определен в категорию ОССЧПУ при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовый актив, не являющийся «предназначенным для торговли», может быть определен в категорию ОССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов и обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть;
- финансовый актив является частью группы финансовых активов, финансовых обязательств или группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых активов представляется внутри организации на этой основе; или
- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.



## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Финансовые активы ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в прибылях и убытках. Чистые прибыли или убытки включают дивиденды и проценты, полученные по финансовому активу, и отражаются по строке «прочие прибыли и убытки» и «процентные доходы», соответственно, отчета о прибылях или убытках и прочем совокупном доходе. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 25.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Акции и срочные облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. У Банка также есть вложения в акции, не обращающиеся на организованном рынке, которые также классифицируются как финансовые активы категории ИНДП и учитываются по справедливой стоимости (поскольку руководство Банка считает, что справедливую стоимость возможно надежно оценить). Порядок определения справедливой стоимости приведен в Примечании 25. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, имеющих постоянный характер, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату.

Курсовые разницы, относимые на прибыли или убытки, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Вложения в долевые ценные бумаги категории ИНДП, по которым отсутствуют котировки на активном рынке и чья справедливая стоимость не может быть надежно оценена, отражаются по себестоимости за вычетом убытков от обесценения, определенных на конец каждого отчетного периода.

Выданные займы и дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность, выданные ссуды и прочая дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, включая счета в Центральном банке Российской Федерации, средства в банках, ссуды, предоставленные клиентам, и прочие финансовые активы, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Договоры РЕПО, обратного РЕПО по ценным бумагам и операции займов с ценными бумагами. В процессе своей деятельности Банк заключает соглашения о продаже и обратном приобретении (далее – «Договоры РЕПО»), а также соглашения о приобретении и обратной продаже финансовых активов (далее – «Договоры обратной покупки РЕПО»). Операции РЕПО и обратного РЕПО используются Банком в качестве одного из средств управления ликвидностью.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Сделки РЕПО – это соглашения о передаче финансового актива другой стороне в обмен на денежное или иное вознаграждение с одновременным обязательством по обратному приобретению финансовых активов в будущем на сумму, эквивалентную полученному денежному или иному вознаграждению, плюс накопленный процент. Операции по договорам РЕПО отражаются в учете как операции финансирования. Финансовые активы, проданные по договорам РЕПО, продолжают отражаться в финансовой отчетности, а средства, полученные по таким соглашениям, отражаются в качестве полученного депозита, обеспеченного залогом активов, в составе средств банков, клиентов, средств ЦБ РФ.

Активы, приобретенные по договорам обратной покупки РЕПО, отражаются в финансовой отчетности как средства, размещенные на депозите, обеспеченном залогом ценных бумаг или иных активов, и классифицируются как средства в банках и/или ссуды, предоставленные клиентам.

Банк заключает договоры РЕПО по ценным бумагам и сделки займов с ценными бумагами, по которым получает или передает обеспечение в соответствии с обычной рыночной практикой. В соответствии со стандартными условиями операций обратного выкупа в РФ и других странах СНГ, получатель обеспечения имеет право продать или перезаложить обеспечение при условии возврата эквивалентных ценных бумаг при расчете по сделке.

Передача ценных бумаг контрагентам отражается в отчете о финансовом положении только в случае, когда также передаются риски и выгоды, связанные с правом собственности.

Обесценение финансовых активов. Финансовые активы, за исключением активов категории ССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По обращающимся и не обращающимся на организованном рынке вложениям в акции категории ИНДП, значительное или длительное снижение справедливой стоимости ниже стоимости их приобретения считается объективным свидетельством обесценения.

По всем прочим финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга; или
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для отдельных категорий финансовых активов, таких как займы и дебиторская задолженность, активы, которые по отдельности не были признаны обесцененными, также оцениваются на предмет обесценения в целом по портфелю. Объективным признаком снижения стоимости портфеля займов и дебиторской задолженности может служить прошлый опыт Банка по взысканию задолженности, увеличение числа задержек при погашении задолженности по портфелю, а также выраженные изменения в национальной и местной экономике, которые обычно сопровождаются дефолтом по платежам.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной ставки процента по финансовому активу.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях и убытках.

Ссуды с пересмотренными условиями. По возможности, Банк стремится реструктурировать ссуды, не обращая взыскания на обеспечение. К такой реструктуризации относится продление сроков погашения и согласование новых условий кредита. После пересмотра условий обесценение оценивается с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, рассчитанной до изменения условий, при этом ссуда больше не считается просроченной. Руководство постоянно контролирует ссуды с пересмотренными условиями, чтобы обеспечить выполнение всех критериев и высокую вероятность будущих платежей. Ссуды продолжают оцениваться на обесценение по отдельности или коллективно с использованием первоначальной эффективной процентной ставки по ссуде.

Списание предоставленных ссуд и средств. В случае невозможности взыскания предоставленных займов и средств, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения. Последующее возмещение ранее списанных сумм отражается как уменьшение расходов по обесценению финансовых активов в отчете о прибылях и убытках в периоде возмещения.

Прекращение признания финансовых активов. Банк прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав по ним на денежные потоки или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если Банк не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства по возможной оплате соответствующих сумм. Если Банк сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда Банк сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), Банк распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую Банк продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую Банк больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

### **Выпущенные финансовые обязательства и долевыми инструментами**

Классификация в качестве обязательства или капитала. Долговые и долевыми финансовые инструменты, выпущенные Банком классифицируются как финансовые обязательства или капитал исходя из сути соответствующего договора, а также определений финансового обязательства и долевого инструмента.

Долевыми инструментами. Долевой инструмент – это любой договор, подтверждающий право на долю активов компании после вычета всех ее обязательств. Долевыми инструментами, выпущенными Банком, отражаются в размере поступлений по ним за вычетом прямых затрат на их выпуск.

Выкуп собственных долевыми инструментами Банка вычитается непосредственно из капитала. Прибыль или убыток, возникающие в результате покупки, продажи, выпуска или аннулирования собственных акций Банка, не отражаются в составе прибылей или убытков.

Уставный капитал. Уставный капитал, внесенный до 1 января 2003 года, отражается по стоимости, скорректированной с учетом инфляции. Уставный капитал, внесенный после 1 января 2003 года, отражается по первоначальной стоимости.

Дивиденды. Дивиденды по обыкновенным акциям отражаются как уменьшение собственных средств в том периоде, в котором они были объявлены. Дивиденды, объявленные после отчетной даты, рассматриваются в качестве события после отчетной даты согласно МСФО (IAS) 10, и информация о них раскрывается соответствующим образом.

**Финансовые обязательства.** Финансовые обязательства классифицируются либо как финансовые обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток (ОССЧПУ), либо как прочие финансовые обязательства.

Финансовые обязательства категории ОССЧПУ. В состав финансовых обязательств категории ОССЧПУ входят финансовые обязательства, предназначенные для торговли, а также обязательства, определенные в категорию при первоначальном признании ОССЧПУ.

Финансовое обязательство классифицируется как «предназначенное для торговли», если оно:

- принимается с основной целью обратного выкупа в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является производным инструментом, который не классифицирован и не используется как инструмент хеджирования.

Финансовое обязательство, не являющееся финансовым обязательством, предназначенным для торговли, может квалифицироваться как финансовое обязательство категории ССЧПУ в момент принятия к учету, если:

- применение такой классификации устраняет или значительно сокращает дисбаланс в оценке или учете активов или обязательств, который, в противном случае, мог бы возникнуть; или
- финансовое обязательство является частью группы финансовых активов или финансовых обязательств либо группы финансовых активов и обязательств, управление и оценка которой осуществляется на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией Банка, и информация о такой группе финансовых обязательств представляется внутри организации на этой основе;

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

- финансовое обязательство является частью инструмента, содержащего один или несколько встроенных деривативов, и МСФО (IAS) 39 разрешает классифицировать инструмент в целом (актив или обязательство) как по справедливой стоимости с признанием ее изменения в отчете о прибылях и убытках.

Финансовые обязательства категории ССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отнесением переоценки на счет прибылей и убытков. Чистые прибыли или убытки, признаваемые в прибылях или убытках, включают проценты, уплаченные по финансовому обязательству, и отражаются по строке «процентные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 5.

Прочие финансовые обязательства. Прочие финансовые обязательства, включая депозитные инструменты Центрального банка Российской Федерации, депозиты банков и депозиты клиентов, договора РЕПО, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие заемные средства, субординированный долг и прочие финансовые обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки используется для расчета амортизированной стоимости финансового обязательства и распределения процентных расходов на соответствующий период. Эффективная процентная ставка – это ставка дисконтирования ожидаемых будущих денежных выплат (включая все полученные или сделанные платежи по долговому инструменту, являющиеся неотъемлемой частью эффективной ставки процента, затраты по оформлению сделки и прочие премии или дисконты) на ожидаемый срок до погашения финансового обязательства или (если применимо) на более короткий срок до балансовой стоимости на момент его принятия к учету.

Прекращение признания финансовых обязательств. Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибыли или убытке.

Договоры финансовой гарантии. Договор финансовой гарантии – это договор, обязывающий эмитента производить конкретные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем гарантии из-за того, что соответствующий должник не производит своевременные платежи по условиям долгового инструмента.

Обязательства по договорам финансовой гарантии, заключенным Банком, первоначально оцениваются по справедливой стоимости, и впоследствии, если руководство не квалифицирует их как ССЧПУ, отражаются по наибольшей из следующих величин:

- стоимости обязательств, определяемой в соответствии с МСФО (IAS) 37;
- первоначально признанной суммы за вычетом, если это необходимо, суммы накопленной амортизации, признанной в соответствии с политикой признания выручки.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

**Производные финансовые инструменты.** Банк использует производные финансовые инструменты (деривативы), в том числе валютные форвардные контракты, процентные свопы и валютные свопы, для управления риском изменения процентной ставки и валютным риском. Дальнейшая информация о деривативах представлена в Примечании 5.

Производные финансовые инструменты первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату заключения договора и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости на конец каждого отчетного периода. Возникающие в результате прибыли или убытки сразу относятся на финансовые результаты.

**Денежные средства и их эквиваленты.** Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в Центральном банке Российской Федерации с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Обязательные резервы денежных средств в Центральном банке Российской Федерации представляют собой обязательные резервы, депонированные в ЦБ РФ, которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

**Драгоценные металлы.** Активы и обязательства, выраженные в драгоценных металлах, отражаются по курсу, рассчитанному на основе второго фиксинга котировок на Лондонском рынке драгоценных металлов, с учетом действующего курса рубля по отношению к доллару США. Изменение цен на драгоценные металлы отражается в составе чистой прибыли/(убытка) по операциям с драгоценными металлами.

**Аренда.** Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

**Банк как арендодатель.** Суммы к получению от арендаторов по договорам финансовой аренды отражаются в составе дебиторской задолженности в размере чистых инвестиций Банка в аренду. Доход по финансовой аренде распределяется по отчетным периодам так, чтобы обеспечить постоянный уровень доходности по чистым инвестициям Банка в аренду.

Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, связанные с согласованием условий договора операционной аренды и его оформлением, включаются в балансовую стоимость переданного в аренду актива и относятся на расходы равномерно в течение срока аренды.

**Банк как арендатор.** Активы, арендованные по договорам финансовой аренды, первоначально учитываются по наименьшей из двух величин: справедливой стоимости арендованного имущества на начало срока аренды и дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей. Соответствующие обязательства перед арендодателем отражаются в отчете о финансовом положении в качестве обязательств по финансовой аренде.

Сумма арендной платы распределяется между финансовыми расходами и уменьшением обязательств по аренде таким образом, чтобы получить постоянную ставку процента на остаток обязательства. Финансовые расходы отражаются в прибылях и убытках, если они непосредственно не относятся к квалифицируемым активам. В последнем случае они капитализируются в соответствии с общей политикой Банка в отношении затрат по займам. Арендная плата по договорам финансовой аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

Платежи по договорам операционной аренды относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Полученные при заключении договоров операционной аренды стимулирующие выплаты, признаются как обязательства и равномерно сокращают расходы на аренду в течение ее срока, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени.

**Основные средства.** Оборудование и прочие основные средства отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств (за исключением земельных участков и объектов незавершенного строительства) за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей по следующим годовым ставкам:

---

Здания и сооружения	5%
Транспортные средства	20%
Банковское оборудование	25%
Мебель и оборудование	33%

---

Активы, полученные по договорам финансовой аренды, амортизируются в течение ожидаемого срока полезного использования в том же порядке, что и активы, находящиеся в собственности Банка. Однако при отсутствии обоснованной уверенности в получении права собственности к концу срока аренды, актив должен быть полностью амортизирован на протяжении наиболее короткого из двух сроков: срока аренды или срока полезной службы.

Объект основных средств списывается в случае продажи или когда от продолжающегося использования актива не ожидается получения будущих экономических выгод. Доход или убыток от продажи или прочего выбытия объектов основных средств определяется как разница между ценой продажи и балансовой стоимостью этих объектов и признается в прибылях или убытках.

**Налогообложение.** Расходы по налогу на прибыль представляют собой сумму текущего и отложенного налога.

**Текущий налог на прибыль.** Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Прибыль до налогообложения отличается от прибыли, отраженной в отчете о прибылях или убытках, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

**Отложенный налог на прибыль.** Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания активов и обязательств в рамках сделок (кроме сделок по объединению бизнеса), которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

Отложенные налоговые обязательства отражаются с учетом налогооблагаемых временных разниц, относящихся к дочерним предприятиям, зависимым предприятиям, а также совместной деятельности, за исключением случаев, когда Банк имеет возможность контролировать сроки восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что данная разница не будет восстановлена в обозримом будущем. Отложенные налоговые активы по дочерним предприятиям, зависимым предприятиям и совместной деятельности признаются при условии высокой вероятности получения в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для использования вычитаемых временных разниц, и ожидания того, что они будут реализованы в обозримом будущем.

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

**Текущий и отложенный налог на прибыль за год.** Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях и убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале соответственно. В случае когда текущий или отложенный налог возникает в результате первоначального учета сделки по объединению бизнеса, налоговый эффект отражается при учете этих сделок.

**Операционные налоги.** В соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации, существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе операционных расходов.

**Условные обязательства.** Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.



Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

**Фидуциарная деятельность.** Банк предоставляет своим клиентам услуги по доверительному управлению имуществом. Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария, обеспечивая проведение операций с ценными бумагами по счетам депо. Полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства не включаются в финансовую отчетность Банка. Банк принимает на себя операционные риски, связанные с фидуциарной деятельностью, однако кредитные и рыночные риски по данным операциям несут клиенты Банка. Выручка от предоставления доверительных услуг признается в момент оказания услуги.

### Иностранная валюта

При подготовке финансовой отчетности операции в валютах, отличающихся от функциональной валюты, отражаются по обменному курсу на дату операции. Денежные статьи, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются по соответствующему валютному курсу на дату составления отчетности. Неденежные статьи, учитываемые по справедливой стоимости, выраженной в иностранной валюте, пересчитываются по обменным курсам, действовавшим на дату определения справедливой стоимости. Неденежные статьи, отраженные по исторической стоимости, выраженной в иностранной валюте, не пересчитываются. Курсовые разницы по денежным статьям, возникающие в результате изменения курсов валют, отражаются в прибылях и убытках в периоде их возникновения.

**Обменный курс.** Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Руб./долл. США	56.2584	32.7292
Руб./евро	68.3427	44.9699
руб./ тр.унция золота	68.998	40.648

---

**Залоговое обеспечение.** Банк получает залоговое обеспечение в отношении обязательств клиентов в случаях, когда он считает это необходимым. Залоговое обеспечение обычно имеет вид залога активов клиента, дающего Банку право требования по таким активам как в отношении существующих, так и в отношении будущих обязательств клиента.

**Фонды собственного капитала.** Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых активов категории ИНДП.

**Существенные допущения и источники неопределенности в оценках.** В процессе применения учетной политики Банка руководство должно делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

## 2. Основные принципы бухгалтерского учета (продолжение)

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики.** Ниже перечислены существенные допущения помимо тех, где существует неопределенность в оценках, которые руководство Банка использовало при применении учетной политики и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

**Оценка финансовых инструментов.** Как описывается в Примечании 25, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В Примечании 25 приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов, а также подробный анализ чувствительности оценок в отношении этих допущений. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

**Обесценение ссуд и дебиторской задолженности.** Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы Банка под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в ее портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности, основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого убытка от обесценения в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных заемщиков. Аналогично, Банк оценивает изменения в будущем движении денежных средств на основе прошлого опыта работы, поведения клиента в прошлом, имеющихся данных, указывающих на негативное изменение в статусе погашения задолженности заемщиками в группе, а также национальных или местных экономических условий, которые коррелируют с невыполнением обязательств по активам в данной группе. Руководство использует оценки на основе исторического опыта возникновения убытков по активам с характеристиками кредитного риска и объективными данными об обесценении, аналогичными тем, которые присущи данной группе ссуд. Банк использует оценки руководства для корректировки имеющихся данных по группе ссуд с целью отражения в них текущих обстоятельств, не учтенных в исторических данных.

Резервы под обесценение финансовых активов в финансовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. общая стоимость займов и дебиторской задолженности составляла 42,245,777 тыс. руб. и 31,477,564 тыс. руб., соответственно, а сумма резерва под обесценение составляла 16,942,390 тыс. руб. и 4,675,538 тыс. руб., соответственно.

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности

Перечисленные ниже новые и пересмотренные стандарты и интерпретации были впервые применены в текущем периоде и оказали влияние на финансовые показатели, представленные в данной финансовой отчетности.

#### Стандарты, оказывающие влияние на финансовую отчетность

**Поправки к МСФО (IFRS) 10, МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 – «Инвестиционные организации».** Поправки к МСФО (IFRS) 10 освобождают инвестиционные организации от консолидации дочерних предприятия. Вместо этого, инвестиционные организации обязаны оценивать свою долю участия в дочерних предприятиях по справедливой стоимости через прибыли или убытки в своей консолидированной и отдельной финансовой отчетности. Исключение не применяется к тем дочерним предприятиям, которые оказывают услуги, связанные с инвестиционной деятельностью инвестиционной организации.

Организация считается инвестиционной, если она соответствует ряду критериев:

- получает средства от одного или более инвесторов с целью оказания им профессиональных услуг по управлению инвестициями;
- предоставляет инвесторам заверение, что целью ее бизнеса является исключительно вложение средств для прироста капитала, получения инвестиционного дохода или и того, и другого;
- оценивает результаты практически всех инвестиций по справедливой стоимости.

Поправки к МСФО (IFRS) 12 и МСФО (IAS) 27 предусматривают дополнительные раскрытия, обязательные для инвестиционных организаций.

Руководство Банка не ожидает, что эти поправки окажут существенное влияние на финансовую отчетность, поскольку Банк не является инвестиционной организацией.

**Поправки к МСФО (IAS) 32 – «Взаимозачет финансовых активов и обязательств».** Поправки к МСФО (IAS) 32 проясняют вопросы применения требований к взаимозачету финансовых активов и финансовых обязательств. В частности, разъяснены значения фраз «действующее юридически исполнимое право взаимозачета» и «одновременная реализация актива и погашение обязательства». Руководство Банка предполагает, что применение данных поправок к МСФО (IAS) 32 не окажет существенного воздействия на финансовую отчетность Банка, так как Банк не имеет финансовых активов и обязательств, подлежащих взаимозачету.

**Поправки к МСФО (IAS) 36 – «Раскрытие информации о возмещаемой стоимости нефинансовых активов».** Поправки к МСФО (IAS) 36 ограничивают требование раскрывать возмещаемую стоимость актива или единицы, генерирующей денежные средства, только в тех периодах, в которых был признан убыток или восстановление обесценения. Кроме того, поправки вводят дополнительные требования к раскрытиям информации в случае, если возмещаемая стоимость была определена на основании справедливой стоимости за вычетом затрат на выбытие. Новые раскрытия включают иерархию справедливой стоимости, основные используемые допущения и методы оценки, что соответствует требованиям к раскрытию информации, предусмотренным МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Поправки влияют только на раскрытие информации, которая представлена в Примечании 25.

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**Поправки к МСФО (IAS) 39 – «Новация производных инструментов и продолжение учета хеджирования».** Поправки разрешают не прекращать учет хеджирования в случае новации производных инструментов в пользу клирингового контрагента при выполнении определенных критериев. Поправки также разъясняют, что любое изменение справедливой стоимости производного финансового инструмента, обозначенного в качестве инструмента хеджирования, в результате новации должно быть учтено при анализе и оценке эффективности хеджирования. Поправки не оказали влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку у Банка не было случаев новации производных инструментов, обозначенных в качестве инструментов хеджирования, в пользу клирингового контрагента.

**Разъяснение КРМСФО (IFRIC) 21 «Сборы».** Разъяснение применяется ко всем платежам, устанавливаемым государством, кроме налогов на прибыль, учитываемых в соответствии с МСФО (IAS) 12, и штрафов за нарушение законодательства. В разъяснении указывается, что обязательство по выплате сбора признается только при наступлении обязывающего события, и содержится руководство по определению того, должно ли обязательство признаваться постепенно в течение определенного периода или в полной сумме на определенную дату. Разъяснение не оказало влияния на финансовую отчетность.

Банк не применил досрочно другие стандарты, поправки и интерпретации, которые были выпущены, но не вступили в силу.

**Новые и пересмотренные МСФО выпущенные, но еще не вступившие в силу.** Банк не применял следующие новые и пересмотренные МСФО, выпущенные, но еще не вступившие в силу:

- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников»<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.<sup>1</sup>;
- Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях»<sup>2</sup>;
- Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие»<sup>2</sup>;
- МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами»<sup>3</sup>;
- МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»<sup>4</sup>.

**Поправки к МСФО (IAS) 19 «Пенсионные программы с установленными выплатами – взносы работников».** Поправки к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам» разъясняют требования относительно того, как взносы работников или третьих лиц, связанные с оказанием услуг, должны распределяться по периодам оказания услуг. Кроме того, поправки разрешают, но не обязывают, признавать взносы в качестве уменьшения стоимости услуг периода, в котором услуга оказана, если сумма взноса не зависит от срока службы. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность, поскольку Банк не имеет пенсионных программ.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 14 «Счета отложенных тарифных разниц».** МСФО (IFRS) 14 разрешает организациям, впервые применяющим МСФО, продолжать отражать остатки (с определенными изменениями), связанные со счетами отложенных тарифных разниц, в соответствии с ранее применявшимися ОПБУ, как на дату перехода на МСФО, так и в последующих периодах.

Применение МСФО (IFRS) 14 не окажет влияния на финансовую отчетность Банка в будущем, поскольку Банк не является организацией, впервые применяющей МСФО.

Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 июля 2014 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>2</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2016 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>3</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2017 года, с возможностью досрочного применения.

<sup>4</sup> Действуют в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения.

**МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с клиентами».** В мае 2014 года был выпущен МСФО (IFRS) 15, устанавливающий единую комплексную модель учета выручки по договорам с клиентами. МСФО (IFRS) 15 заменит все действующие на данный момент стандарты по признанию выручки, включая МСФО (IAS) 18 «Выручка», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и соответствующие интерпретации.

Ключевой принцип МСФО (IFRS) 15 заключается в том, что организация должна признавать выручку в момент или по мере передачи обещанных товаров или услуг клиентам в сумме, соответствующей вознаграждению, на которое, как предприятие ожидает, оно имеет право в обмен на товары и услуги. В частности, стандарт предлагает применять единую модель, состоящую из пяти этапов, ко всем договорам с клиентами.

Пять этапов модели включают следующие:

- Идентификация договора с клиентом;
- Идентификация обязательств исполнителя по договору;
- Определение цены сделки;
- Распределение цены сделки на обязательства исполнителя;
- Признание выручки в момент или по мере выполнения обязательства исполнителем.

В соответствии с МСФО (IFRS) 15, организация признает выручку, когда или по мере того, как выполняется обязательство исполнителя, т.е. когда контроль над товарами или услугами, составляющими обязательство исполнителя, переходит к клиенту. Стандарт вводит гораздо более четкие указания по таким вопросам учета, как момент признания выручки, учет переменного вознаграждения, затраты, связанные с заключением и исполнением договоров и другие. Помимо этого, вводятся новые требования по раскрытию информации.

Руководство Банка не ожидает, что применение МСФО (IFRS) 15 в будущем может оказать значительное влияние на суммы и сроки признания выручки.

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».** МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, ввел новые требования по классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в МСФО (IFRS) 9 были внесены поправки и включены новые требования по классификации и оценке финансовых обязательств и по прекращению признания финансовых инструментов, а в ноябре 2013 года выпущены новые требования к учету хеджирования. В июле 2014 Совет по МСФО выпустил окончательный вариант МСФО (IFRS) 9, в котором вводятся требования по учету обесценения финансовых активов, а также некоторые изменения требований в отношении классификации и оценки финансовых активов. МСФО (IFRS) 9 заменит текущий стандарт МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка».

В соответствии с ключевыми требованиями МСФО (IFRS) 9:

- **Классификация и оценка финансовых активов.** Финансовые активы классифицируются в зависимости от бизнес-модели, в рамках которой они удерживаются, и характеристик потоков денежных средств, предусмотренных договором. В частности, долговые инструменты, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, и такие денежные потоки включают только выплату основной суммы и процентов по ней, как правило, оцениваются по амортизированной стоимости после первоначального признания. Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит категорию инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, для долговых инструментов, удерживаемых в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как получением предусмотренных договором денежных средств, так и продажей финансовых активов, при этом, денежные потоки, предусмотренные договором, включают только выплату основной суммы и процентов по ней. Такие инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. Все прочие долговые инструменты и долевыми ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости. Кроме того, согласно МСФО (IFRS) 9 предприятия могут сделать не подлежащий отмене выбор учитывать последующие изменения в справедливой стоимости долевого инструмента (не предназначенных для торговли) в составе прочего совокупного дохода, и только доход по дивидендам – в составе прибылей или убытков.
- **Классификация и оценка финансовых обязательств.** Финансовые обязательства классифицируются аналогично требованиям МСФО (IAS) 39, однако, существуют различия в требованиях к оценке собственного кредитного риска организации. МСФО (IFRS) 9 требует, чтобы сумма изменений справедливой стоимости финансового обязательства, связанная с изменениями кредитного риска по данному обязательству, признавалась в прочем совокупном доходе, если только признание влияния изменений кредитного риска по обязательству в составе прочего совокупного дохода не приводит к созданию или увеличению учетного дисбаланса в прибыли или убытке. Изменения справедливой стоимости, связанные с кредитным риском финансового обязательства, впоследствии не реклассифицируются в прибыль или убыток.
- **Обесценение.** Версия МСФО (IFRS) 9, выпущенная в 2014 году, вводит модель на основе ожидаемых кредитных убытков для оценки обесценения финансовых активов взамен модели понесенных кредитных убытков, предусмотренной МСФО (IAS) 39. В соответствии с моделью ожидаемых кредитных убытков, организации признают ожидаемые кредитные убытки и их изменения на каждую отчетную дату, отражая изменения кредитного риска с даты первоначального признания. Другими словами, для отражения кредитных убытков не обязательно наступление события, свидетельствующего о произошедшем обесценении.
- **Учет хеджирования.** Вводится новая модель учета хеджирования, цель которой более тесно увязать учет хеджирования с действиями руководства по управлению рисками при хеджировании финансовых и нефинансовых статей. В соответствии с МСФО (IFRS) 9, расширен список операций, к которым можно применять учет хеджирования, в частности, появились новые инструменты, которые можно обозначить в качестве инструментов хеджирования, кроме того, компоненты риска нефинансовых статей могут быть теперь квалифицированы как хеджируемые статьи. Помимо этого, оценка эффективности хеджирования заменена на принцип экономических отношений между объектом и инструментом хеджирования. Ретроспективная оценка эффективности хеджирования больше не требуется. Кроме того, введены расширенные требования по раскрытию информации о деятельности организации по управлению рисками.

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

- **Прекращение признания.** Требования к прекращению признания финансовых активов и обязательств существенно не изменились по сравнению с МСФО (IAS) 39.

Стандарт вступает в силу с 1 января 2018 года, с возможностью досрочного применения. В зависимости от выбранного подхода, переход может осуществлен единовременно или с разных дат для разных требований стандарта.

Руководство Банка ожидает, что применение МСФО (IFRS) 9 в будущем может оказать значительное влияние на суммы отраженных финансовых активов и финансовых обязательств. Однако оценить влияние применения МСФО (IFRS) 9 до проведения детального анализа, не представляется возможным.

#### **Поправки к МСФО (IFRS) 11 «Учет приобретения доли участия в совместных операциях».**

Поправки к МСФО (IFRS) 11 содержат руководство по учету приобретения доли в совместных операциях, которые представляют собой бизнес, как определено в МСФО (IFRS) 3 «Объединения бизнеса». В частности, поправки требуют, чтобы к таким сделкам применялись принципы учета объединений бизнеса, предусмотренные МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами. Те же требования должны применяться при учете создания совместных операций, если существующий бизнес вносится в качестве вклада одного из участников совместных операций. Участник совместных операций также должен раскрыть информацию, требуемую МСФО (IFRS) 3 и другими стандартами в части объединений бизнеса.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не участвует в совместных операциях.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 «Разъяснение допустимых методов амортизации».**

Поправки к МСФО (IAS) 16 запрещают организациям использовать метод амортизации на основе выручки в отношении объектов основных средств. Поправки к МСФО (IAS) 38 вводят опровержимое допущение, что выручка не является допустимым основанием для расчета амортизации нематериального актива. Это допущение может быть опровергнуто только если нематериальный актив выражен как мера выручки или если выручка и потребление экономических выгод от нематериального актива тесно взаимосвязаны.

Поправки применяются перспективно и действуют в отношении годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года. В настоящий момент Банк использует линейный метод амортизации в отношении основных средств и нематериальных активов. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность Банка.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 «Сельское хозяйство: плодоносящие растения».**

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 41 определяют плодоносящее растение и вносят требование учитывать биологические активы, соответствующие определению плодоносящих растений, в качестве основных средств в соответствии с МСФО (IAS) 16 вместо МСФО (IAS) 41. Продукция, выращенная на плодоносящих растениях, по-прежнему учитывается как сельскохозяйственная продукция в соответствии с МСФО (IAS) 41. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияния на финансовую отчетность Банка, поскольку Банк не ведет сельскохозяйственной деятельности.

#### **Поправки к МСФО (IAS) 27 «Применение метода долевого участия в отдельной финансовой отчетности».**

Поправки к МСФО (IAS) 27 разрешают организациям применять метод долевого участия как один из возможных методов учета инвестиций в дочерние, совместные и зависимые предприятия в отдельной финансовой отчетности. Поправки действуют с 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет влияние на финансовую отчетность, поскольку она не составляет отдельную финансовую отчетность.

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IAS) 28 «Продажа или взнос активов инвестором в совместное или зависимое предприятие». Поправки разъясняют, что при продаже или взносе активов в совместное или зависимое предприятие, а также при потере контроля над дочерним предприятием, когда сохраняется совместный контроль или существенное влияние, прибыль или убыток признаются в зависимости от того, являются ли активы или дочернее предприятие бизнесом, как определено в МСФО (IFRS) 3. Если активы или дочернее предприятие представляют собой бизнес, прибыль или убыток признаются в полной сумме, если активы или дочернее предприятие не являются бизнесом, доля организации в прибылях или убытках исключается.

Поправки применяются перспективно к операциям, произошедшим в течение годовых периодов, начинающихся не ранее 1 января 2016 года с возможностью досрочного применения. Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2010-2012 гг. включают несколько поправок к ряду стандартов, которые кратко описаны ниже.

Поправки к МСФО (IFRS) 2 вносят изменения в определение «условия наделения правами» и «рыночного условия», а также вводят определения «условия достижения результатов» и «условия срока службы», которые ранее были частью определения «условия наделения правами».

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что условное возмещение, классифицированное в качестве актива или обязательства, должно оцениваться по справедливой стоимости на каждую отчетную дату, независимо от того, является ли оно финансовым инструментом, входящим в сферу действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, или нефинансовым активом или обязательством.

Поправки к МСФО (IFRS) 8 требуют раскрывать суждения руководства при применении критериев агрегирования операционных сегментов, а также разъясняют, что сверка агрегированных активов отчетных сегментов с активами организации должна раскрываться в отчетности, только если информация по активам сегмента регулярно предоставляется руководству, принимающему операционные решения.

Поправки, внесенные в основу для выводов МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что выпуск МСФО (IFRS) 13 сопутствующие поправки к МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 9 не отменили возможности оценивать краткосрочную дебиторскую и кредиторскую задолженность, для которой не установлена процентная ставка, исходя из номинальной суммы без эффекта дисконтирования, если влияние дисконтирования незначительно. Эти поправки вступают в силу немедленно.

Поправки к МСФО (IAS) 16 и МСФО (IAS) 38 устраняют противоречия в учете накопленной амортизации основных средств и нематериальных активов при применении модели переоценки. Измененные стандарты разъясняют, что валовая стоимость пересчитывается способом, соответствующим способу переоценки балансовой стоимости актива, а накопленная амортизация представляет собой разницу между валовой стоимостью и балансовой стоимостью актива, с учетом накопленных убытков от обесценения.

Поправки к МСФО (IAS) 24 разъясняют, что компания, оказывающая услуги по предоставлению ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации, является связанной стороной такой отчитывающейся организации. Соответственно, суммы расходов, выплаченные или подлежащие выплате отчитывающейся организацией такой компании за оказание услуг по предоставлению ключевого управленческого персонала, должны раскрываться как операции со связанными сторонами. При этом, раскрытие этих расходов по компонентам вознаграждения не требуется.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.



### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2011-2013 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 3 разъясняют, что стандарт не применяется к учету образования любой совместной деятельности в финансовой отчетности самой совместной деятельности.

Поправки к МСФО (IFRS) 13 разъясняют, что исключение, касающееся портфеля инвестиций, разрешающее оценивать справедливую стоимость группы финансовых активов и финансовых обязательства на нетто-основе, применяется ко всем договорам в рамках сферы действия МСФО (IAS) 39 или МСФО (IFRS) 9, даже если такие договоры не соответствуют определению финансовых активов или финансовых обязательств МСФО (IAS) 32.

Поправки к МСФО (IAS) 40 разъясняют, что МСФО (IAS) 40 и МСФО (IFRS) 3 не являются взаимоисключающими и могут применяться одновременно. Соответственно, компания, приобретающая инвестиционную недвижимость, должна определить, удовлетворяется ли определение инвестиционной недвижимости в соответствии с МСФО (IAS) 40, а также является ли операция объединением бизнеса в соответствии с МСФО (IFRS) 3.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

**Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.** Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг. включают следующие поправки.

Поправки к МСФО (IFRS) 5 разъясняют, что переклассификация актива или группы выбытия из категории «предназначенные для продажи» в категорию «предназначенные для распределения собственникам» или наоборот не должна рассматриваться как изменение плана продажи или плана распределения собственникам, и что к таким активам или группам выбытия должны применяться требования классификации, представления и оценки, соответствующие новому способу выбытия. Кроме того, поправки разъясняют, что активы, которые больше не удовлетворяют критериям «предназначенных для распределения собственникам» и не переносятся в категорию «предназначенных для продажи» должны учитываться так же, как и активы, которые перестают быть предназначенными для продажи. Поправки применяются перспективно.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 содержат дополнительное руководство в части определения того, является ли договор на обслуживание продолжающимся участием в переданном активе для целей раскрытия информации в отношении переданных активов. Кроме того, в МСФО (IFRS) 7 внесены поправки, разъясняющие что информация в отношении взаимозачета финансовых активов и финансовых обязательств необязательно должна раскрываться в промежуточной финансовой отчетности за все промежуточные периоды, однако, такие раскрытия могут потребоваться в сокращенной промежуточной финансовой отчетности в соответствии с требованиями, содержащимися в МСФО (IAS) 34. Поправки применяются ретроспективно.

Поправки к МСФО (IAS) 19 разъясняют, что при определении ставки дисконтирования для обязательств по выплате вознаграждений по окончании трудовой деятельности на основании высококачественных корпоративных облигаций, нужно использовать облигации, выпущенные в той же валюте, в которой будут осуществляться выплаты вознаграждений. Поправки вступают в силу с начала самого раннего сравнительного периода, представленного в финансовой отчетности, в которой эти поправки впервые применены.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

### 3. Поправки к МСФО, оказывающие влияние на показатели финансовой отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 34 поясняют, что если информация, раскрытие которой требуется в соответствии с МСФО (IAS) 34, раскрывается в промежуточном финансовом отчете компании, но не в составе промежуточной финансовой отчетности, перекрестные ссылки на такую информацию должны содержаться в промежуточной финансовой отчетности, если промежуточный финансовый отчет компании доступен пользователям на тех же условиях и в те же сроки, что и промежуточная финансовая отчетность.

Руководство Банка не ожидает, что применение данных поправок окажет существенное влияние на финансовую отчетность Банка.

### 4. Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Наличные средства в кассе	2,688,513	408,268
Остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации	2,445,193	758,051
<b>Итого денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации</b>	<b>5,133,706</b>	<b>1,166,319</b>

Остатки денежных средств и счета в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2014 и 2013 гг. включают суммы 322,996 тыс. руб. и 211,879 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты с биржами	21,250,858	3,667,016
Средства в банках с изначальным сроком погашения до 90 дней	7,160,859	3,406,543
Денежные средства и остатки в Центральном банке Российской Федерации	5,133,706	1,166,319
Корреспондентские счета в других банках	997,461	543,705
	<b>34,542,884</b>	<b>8,783,583</b>
За вычетом суммы обязательных резервов и валютных депозитов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(322,996)	(211,879)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>34,219,888</b>	<b>8,571,704</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 5. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представляют собой ценные бумаги и производные финансовые инструменты, предназначенные для торговли:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долговые ценные бумаги	24,900,815	30,335,243
Долевые ценные бумаги	9,310,359	6,331,678
Деривативы	147,340	69,136
<b>Итого финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>34,358,514</b>	<b>36,736,057</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыли или убытки, были, в том числе, включены облигации федерального займа, облигации Правительства Москвы, акции и облигации российских компаний справедливой стоимостью 26,660,077 тыс. руб. и 34,633,983 тыс. руб., соответственно, переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечание 11).

Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Процентная/ купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость	Процентная/ купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	2,005%-12,75%	9,509,585	2%-10%	19,808,939
Облигации Правительства Москвы	7%	7,595,699	7%	9,927,394
Корпоративные еврооблигации	4,95%-9,25%	7,795,531	7,76%-8,75%	598,910
<b>Итого долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>		<b>24,900,815</b>		<b>30,335,243</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 5. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

Долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
ОАО ГМК «Норильский Никель»	2,176,658	10,794
ОАО «ЛУКОЙЛ»	1,951,400	-
ОАО «Сургутнефтегаз»	1,739,001	-
ПАО «Уралкалий»	828,679	-
ОАО «Татнефть»	762,586	383,355
ОАО «Учалинский ГОК»	368,751	801,993
ОАО АК «Алроса»	552,993	-
ОАО «Находкинская база АМР»	127,098	256,253
ОАО «Новолипецкий МК»	207,054	-
ОАО «Э.ОН Россия»	152,711	-
ОАО «СН-МНГ»	121,023	-
ОАО «КуйбышевАзот»	114,247	-
ПАО «Нижнекамскнефтехим»	47,142	55,172
ОАО «Ростелеком»	30,463	261,127
ОАО «МРСК Урала»	29,062	48,032
ОАО «Ашинский МЗ»	16,940	9,254
ОАО «РусГидро»	-	8,252
ОАО «Башнефть»	-	1,775,841
ОАО «Коршунровский ГОК»	-	760,120
ОАО «МТС»	-	617,906
ОАО АФК «Система»	-	555,953
ОАО «Дорогобуж»	-	358,280
ОАО «Газпром нефть»	-	55,993
Прочие	84,549	373,353

<b>Итого долевые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки</b>	<b>9,310,359</b>	<b>6,331,678</b>
---	------------------	------------------

Производные финансовые инструменты представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года			31 декабря 2013 года		
	Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость		Номи- нальная стоимость	Чистая справедливая стоимость	
		Активы	Обяза- тельства		Активы	Обяза- тельства
Форвардные контракты с ценными бумагами	(799,662)	19,584	-	3,307,033	69,136	-
Фьючерсные контракты с ценными бумагами	(2,081,158)	-	(8,879)	-	-	-
Опционы на фьючерсный контракт	17,746,800	-	(177,100)	-	-	-
Фьючерсные контракты на ин. валюту	(8,241,653)	176,162	-	-	-	-
Фьючерсные контракты на индекс РТС	(17,229,218)	137,573	-	-	-	-

<b>Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, нетто</b>	<b>147,340</b>	<b>69,136</b>	<b>-</b>
--	----------------	---------------	----------

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 5. Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки (продолжение)

**Форвардные и фьючерсные контракты.** Форвардные и фьючерсные контракты представляют собой договорные соглашения по покупке или продаже оговоренного финансового инструмента по указанной цене и в указанный срок в будущем. Форвардные контракты представляют собой нестандартные контракты, заключаемые на внебиржевом рынке. Фьючерсные контракты оформляются на стандартные суммы на регулируемых биржах и на них распространяются требования по наличию ежедневного гарантийного депозита в денежной форме. Основные различия в риске по форвардным и фьючерсным контрактам касаются кредитного риска и риска ликвидности.

Банк несет кредитный риск по отношению к контрагентам по форвардным договорам. Кредитный риск, связанный с фьючерсными договорами, считается минимальным, поскольку требования биржи по внесению гарантийного денежного депозита позволяют обеспечить выполнение данных контрактов в любом случае. Расчеты по форвардным договорам проводятся на валовой основе и таким образом считается, что связанный с ними риск ликвидности выше, чем риск по фьючерсным договорам, расчеты по которым проводятся на нетто-основе. В связи с обоими видами контрактов возникает рыночный риск.

Основной целью производных инструментов, используемых Банком, является хеджирование соответствующих рисков. Для хеджирования ценового риска Банк использует фьючерсный контракт на Индекс РТС.

**Опционы.** К опционам относятся договорные соглашения, в рамках которых покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать финансовый инструмент на определенную сумму по фиксированной цене, либо на фиксированную будущую дату или в любое время в течение оговоренного периода. Банк приобретает и продает опционы на регулируемых биржах и внебиржевых рынках.

Опционы, приобретенные Банком, дают возможность купить (опционы на покупку) или продать (опционы на продажу) базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее. Банк подвержен кредитному риску по приобретенным опционам только в пределах их балансовой стоимости, представляющей собой их справедливую стоимость.

Опционы, выданные Банком, дают покупателю возможность купить или продать Банку базовый актив по согласованной цене либо на дату окончания действия опциона, либо до нее.

## 6. Средства в банках и других финансовых институтах

Средства в банках и других финансовых институтах представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Расчеты с биржами	21,250,858	3,698,956
Срочные депозиты в банках	7,160,859	3,406,543
Корреспондентские счета в банках	997,461	543,705
<b>Итого средства в банках и в других финансовых институтах</b>	<b>29,409,178</b>	<b>7,649,204</b>

---

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 6. Средства в банках и других финансовых институтах (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 г. срочные депозиты в банках включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 12 января 2015 года. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	3,117,511	3,520,173
Долевые ценные бумаги компаний	699,993	797,207
<b>Итого</b>	<b>3,817,504</b>	<b>4,317,380</b>

Данные по соглашениям обратного РЕПО на предыдущую отчетную дату не сопоставимы вследствие отсутствия аналогичных сделок по состоянию на 31 декабря 2013 года.

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, предоставленные клиентам	19,148,191	13,563,181
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО	22,719,877	17,502,813
Чистые инвестиции в финансовую аренду	377,709	411,570
	<b>42,245,777</b>	<b>31,477,564</b>
За минусом резерва под обесценение	(16,942,390)	(4,675,538)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>25,303,387</b>	<b>26,802,026</b>

Информация о движении резерва под обесценение по ссудам, предоставленным клиентам, за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлена в Примечании 14.

Основной причиной существенного роста резерва под обесценение явилось увеличение уровня резервирования кредитного портфеля, связанного с:

- увеличением кредитного портфеля;
- общим для рынка ухудшением качества кредитного портфеля на фоне текущей макроэкономической ситуации.

Политика по управлению кредитным риском представлена в Примечании 28.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, а не справедливой стоимости самого обеспечения:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг других компаний	23,085,153	15,775,183
Ссуды, обеспеченные залогом недвижимости	6,578,628	2,766,876
Ссуды, обеспеченные залогом оборудования	3,353,367	1,350,933
Ссуды, обеспеченные залогом товаров в обороте	1,718,365	1,067,530
Ссуды, обеспеченные гарантиями и поручительствами	1,481,811	3,131,563
Ссуды, обеспеченные залогом ценных бумаг Банка	77,411	1,345,524
Необеспеченные ссуды	5,951,041	6,039,955
	<b>42,245,777</b>	<b>31,477,564</b>
За минусом резерва под обесценение	(16,942,390)	(4,675,538)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>25,303,387</b>	<b>26,802,026</b>

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Анализ по секторам экономики</b>		
Инвестиции и финансы	23,311,784	15,433,055
Строительство и производство строительных материалов	4,101,682	1,882,329
Недвижимость	3,702,092	3,870,654
Торговля	2,248,857	2,134,190
Добыча полезных ископаемых	2,542,218	2,476,458
Агропромышленный комплекс	1,298,240	1,083,215
Физические лица	1,274,086	1,080,855
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	972,222	-
Транспорт (в т.ч. лизинг)	436,994	999,352
Автомобильная промышленность и металлургия	266,840	562,910
Медицина и фармакология, косметика	160,050	-
Спорт и туризм	4,022	607,386
Прочее	1,926,690	1,347,161
	<b>42,245,777</b>	<b>31,477,564</b>
За минусом резерва под обесценение	(16,942,390)	(4,675,538)
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>25,303,387</b>	<b>26,802,026</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. значительная часть ссуд (32% и 65% всего портфеля) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Москве и Московской области.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд, предоставленных клиентам, включены ссуды на сумму 13,784,277 тыс. руб. и 9,442,292 тыс. руб., соответственно, которые имели индивидуальные признаки обесценения. При этом, относя ссуду к категории ссуд, имеющих индивидуальные признаки обесценения, Банк учитывал общие финансово-экономические параметры РФ, характеристики отраслей заемщиков, их финансовое положение и качество обслуживания долга.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 7. Ссуды, предоставленные клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в состав ссуд с индивидуальными признаками обесценения, выданных клиентам, включены ссуды на сумму 2,012,323 тыс. руб. и 1,580,249 тыс. руб., соответственно, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просрочены или обесценены.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. Банком были предоставлены ссуды восьми и трем заемщикам на общую сумму 9,147,665 тыс. руб. и 3,120,402 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, включали ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО сроком погашения до 19 января 2015 года и 24 января 2014 года, соответственно. Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость требований по соглашениям обратного РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	18,592,833	20,647,229	-	-
Долевые ценные бумаги компаний	3,305,961	4,281,036	8,642,099	10,380,763
Долговые ценные бумаги компаний	821,082	898,813	8,860,714	9,927,605
<b>Итого</b>	<b>22,719,877</b>	<b>25,827,077</b>	<b>17,502,813</b>	<b>20,308,368</b>

Компоненты чистых инвестиций в финансовую аренду по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	97,715	93,565
От одного до пяти лет	339,634	358,864
Более 5 лет	80,149	140,261
Минимальные арендные платежи За вычетом неполученного финансового дохода	517,498 (139,789)	592,690 (181,120)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>377,709</b>	<b>411,570</b>
Не более одного года	60,128	50,046
Более одного года, но менее пяти лет	242,762	236,677
Более пяти лет	74,819	124,847
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>377,709</b>	<b>411,570</b>



# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 8. Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи

Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Долевые ценные бумаги	823,871	7,167,002
Учтенные векселя	25,726	-
Долговые ценные бумаги	2,424	-
	<b>852,021</b>	<b>7,167,002</b>
За минусом резерва под обесценение	(25,726)	
<b>Итого инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>826,295</b>	<b>7,167,002</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 года в состав инвестиций, имеющихся в наличии для продажи, были, в том числе, включены облигации федерального займа, акции российских компаний справедливой стоимостью 488,415 тыс.руб., переданные в качестве обеспечения по соглашениям РЕПО (Примечание 11).

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	
	Процентная/ купонная ставка к номиналу %	Балансовая стоимость
Облигации Федерального Займа Российской Федерации (ОФЗ)	4,673%-10,00%	2,424
<b>Итого долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>2,424</b>

Данные по вложениям в долговые ценные бумаги на предыдущую отчетную дату не сопоставимы вследствие отсутствия аналогичных данных по состоянию на 31 декабря 2013 года.

Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Акции</b>		
ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС»	675,483	3,837,030
ОАО «Метафракс»	87,558	-
ОАО «Таттелеком»	26,363	-
ОАО «Красноярская ГЭС»	16,986	8,925
ОАО «ТНК-ВР Холдинг»	0	3,133,332
ОАО «Верофарм»	0	61,165
Прочие	17,481	126,550
<b>Итого долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>823,871</b>	<b>7,167,002</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

Изменение объема вложений в долевые ценные бумаги связано с продажей в 2014 году акций компаний ОАО «ТНК-ВР Холдинг» и ОАО «Московская биржа ММВБ-РТС». Реклассификация справедливой стоимости данных вложений, связанная с продажей составила 2,426,604 тыс.руб.

## 9. Основные средства

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Банковское оборудование	Итого
<b>По первоначальной стоимости</b>				
31 декабря 2012 года	246,024	117,288	19,662	382,974
Приобретения	-	94,777	36,931	131,708
Выбытия	-	(61,155)	(8,981)	(70,136)
31 декабря 2013 года	246,024	150,911	47,612	444,547
Приобретения	-	38,874	49,379	88,253
Выбытия	-	(42,275)	(1,103)	(43,378)
31 декабря 2014 года	246,024	147,511	95,888	489,423
<b>Накопленная амортизация</b>				
31 декабря 2012 года	76,129	63,185	16,409	155,723
Начисления за год	7,816	26,674	4,561	39,051
Списано при выбытии	-	(4,751)	(99)	(4,850)
31 декабря 2013 года	83,945	85,109	20,871	189,925
Начисления за год	12,316	24,121	3,386	39,823
Списано при выбытии	-	(6,083)	(1,103)	(7,186)
31 декабря 2014 года	96,261	103,147	23,154	222,562
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>149,763</b>	<b>44,364</b>	<b>72,734</b>	<b>266,861</b>
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>162,079</b>	<b>65,802</b>	<b>26,741</b>	<b>254,622</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 88,710 тыс. руб. и 48,083 тыс. руб., соответственно.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 10. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Требования по прочим операциям	80,324	171,840
Начисленный доход по ценным бумагам	53,465	1,983
Прочие дебиторы	2,773	17,046
	<b>136,562</b>	<b>190,869</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Памятные монеты	29,562	12,235
Драгоценные металлы	3,652	2,226
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	1,788	1,735
	<b>35,002</b>	<b>16,196</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>171,564</b>	<b>207,065</b>

## 11. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации

Средства банков и Центрального банка Российской Федерации представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Ссуды, полученные от ЦБ РФ по соглашениям РЕПО	38,367,490	31,610,416
Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по соглашениям обратного РЕПО	3,520,173	-
Кредиты и срочные депозиты банков	258,353	1,123,663
Ссуды, полученные от банков по соглашениям РЕПО	8,969	28,982
Корреспондентские счета банков	626	3,087
<b>Итого средства банков и Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>42,155,611</b>	<b>32,766,148</b>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства банков и Центрального банка Российской Федерации включали ссуды, полученные по соглашениям РЕПО сроком погашения до 14 января 2015 года и 24 января 2014 года, соответственно. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. справедливая стоимость активов, переданных в качестве обеспечения, и балансовая стоимость обязательств по соглашениям РЕПО составили:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуды	Справедливая стоимость обеспечения
Государственные долговые ценные бумаги	20,794,898	22,343,453	22,053,724	24,240,617
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации	6,458,406	7,103,592	8,812,084	9,732,012
Долевые ценные бумаги компаний	5,733,884	10,120,353	773,590	661,354
Долговые ценные бумаги компаний	5,389,271	6,254,958	-	-
<b>Итого</b>	<b>38,376,459</b>	<b>45,822,356</b>	<b>31,639,398</b>	<b>34,633,983</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 11. Средства банков и Центрального банка Российской Федерации (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 года средства банков и Центрального банка Российской Федерации включали обязательства по возврату ценных бумаг (государственные долговые ценные бумаги), полученных по соглашениям обратного РЕПО и реализованных до даты исполнения обязательств по второй части сделки РЕПО (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства банков и Центрального банка Российской Федерации в сумме 267,321 тыс.руб. (0,6%) и 2,010,706 тыс.руб. (6%), соответственно, были привлечены от трех и четырех банков, соответственно.

## 12. Средства клиентов

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Текущие счета и депозиты до востребования	16,209,780	8,638,695
Срочные депозиты	2,774,400	1,336,155
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18,984,180</b>	<b>9,974,850</b>

---

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 12. Средства клиентов (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. средства клиентов в сумме 12,463,777 тыс. руб. (66%) и 5,868,008 тыс. руб. (59%) относились к 5 и к 10 клиентам, соответственно.

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Анализ по секторам экономики</b>		
Инвестиции и финансы	13,280,123	5,003,781
Физические лица	3,589,356	1,466,766
Торговля	694,721	722,199
Недвижимость	387,949	100,682
Строительство	358,419	925,375
Транспорт и оборудование	212,080	498,248
Сфера услуг	189,498	4,707
Машиностроение	88,711	199,125
Производство и торговля продуктами питания	63,527	124,515
Средства массовой информации и рекламная деятельность	21,309	119,830
Охранные предприятия	18,811	14,614
Энергетика	14,015	4,140
Добывающая промышленность и металлургия	13,396	145,205
Радиоэлектроника и точное приборостроение	12,840	6,657
Химическая промышленность	7,116	33,242
Культура, искусство, образование, туризм	6,985	13,782
Лесная, мебельная и деревообрабатывающая промышленность	6,743	36,699
Авиационная промышленность	2,380	25,137
Сельское хозяйство	1,719	206,076
Интернет услуги и связь	1,087	18,034
Медицина и фармакология, косметика	935	33,870
Текстильная промышленность	703	18,757
Нефтегазовая	346	11,457
Издательство	69	328
Благотворительная деятельность	6	106
Прочее	11,336	241,518
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>18,984,180</b>	<b>9,974,850</b>

## 13. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Срок погашения	Годовая процентная ставка	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Процентные векселя	Январь 2015- Декабрь 2015	0.01%-16.5%	3,045,645	2,964,598
Сберегательные сертификаты	Январь 2015- Октябрь 2024	6.0%-10.5%	1,233,975	2,145,934
Бездисконтные/беспроцентные векселя	Январь 2015	-	734	-
<b>Итого выпущенные долговые ценные бумаги</b>			<b>4,280,354</b>	<b>5,110,532</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 14. Резервы под обесценение, прочие резервы

Информация о движении резервов под обесценение по активам, по которым начисляются процентные доходы, представлена следующим образом:

	Ссуды, предоставленные клиентам
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>3,418,753</b>
Формирование резервов	596,773
Списание активов	(615)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>4,014,911</b>
Формирование резервов	12,954,729
Списание активов	(1,524)
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>16,968,116</b>

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Выданные гарантии, кредитные линии и овердрафты
<b>31 декабря 2012 года</b>	<b>464,584</b>
Восстановление резерва	(78,733)
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>385,851</b>
Формирование резерва	426,292
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>812,143</b>

## 15. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, а также ввиду наличия необлагаемого налогом дохода у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2014 и 2013 г., в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также с учетной стоимостью некоторых активов.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 15. Налог на прибыль (продолжение)

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходом по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., приведенного ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налог на прибыль за 2014 и 2013 гг. исчислялся по ставке 20% от прибыли соответствующего года.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Вычитаемые временные разницы:</b>		
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,196,392	-
Основные средства	51,533	41,532
Прочие активы	29,629	19,806
Прочие обязательства	-	7,294
Средства банков	-	394
<b>Итого вычитаемые временные разницы</b>	<b>2,277,554</b>	<b>69,026</b>
Прочие обязательства	(135)	-
Ссуды предоставленные банкам	(40)	(194,229)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, и инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	(4,850,119)
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(5,398,997)	(8,098,478)
<b>Итого налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(5,399,172)</b>	<b>(13,142,826)</b>
<b>Чистые налогооблагаемые временные разницы</b>	<b>(3,121,618)</b>	<b>(13,073,800)</b>
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, относящемуся к компонентам прочей совокупной прибыли	(137,050)	(659,612)
Обязательства по отложенному налогу на прибыль, учитываемые в составе прибылей и убытков	(487,273)	(1,955,148)
<b>Чистые обязательства по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(624,324)</b>	<b>(2,614,760)</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 15. Налог на прибыль (продолжение)

Соотношение между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., представлено следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>5,063,652</b>	<b>3,414,556</b>
Налог по основной установленной ставке 20%	1,012,730	682,911
Эффект от применения ставок налогообложения, отличных от основной	(427,127)	(170,728)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(53,655)	(34,971)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>531,949</b>	<b>477,212</b>
Расходы по текущему налогу на прибыль	256,504	337,350
Изменение отложенного налога на прибыль	275,445	139,862
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>531,949</b>	<b>477,212</b>

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль на начало периода</b>	<b>(2,614,760)</b>	<b>(1,733,392)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль в составе прочей совокупной прибыли	610,561	(659,612)
Изменение обязательства по отложенному налогу на прибыль, отражаемое в прибылях и убытках	1,379,875	(221,756)
<b>Обязательства по отложенному налогу на прибыль на конец периода</b>	<b>(624,324)</b>	<b>(2,614,760)</b>

## 16. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Заработная плата и неиспользованный отпуск	49,439	49,541
Прочая кредиторская задолженность	80,769	39,383
	<b>130,208</b>	<b>88,924</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	10,493	44,675
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>140,701</b>	<b>133,599</b>



# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 17. Субординированный заем

Субординированный заем представлен следующим образом:

	Валюта	Срок погашения	Процентная ставка %	Средне-взвешенная эффективная процентная ставка	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	Май 2017	8.80%	8.83%	-	1,500,000
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Доллары США	Май 2017	7.50%	7.52%	-	556,396
Субординированный заем, полученный от связанной стороны	Рубли	Ноябрь 2015	7.00%	7.00%	-	500,000
<b>Итого субординированный заем</b>					-	<b>2,556,396</b>

Субординированные займы сроком погашения в 2015-2017 гг. были полностью погашены в 2014 г.

## 18. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал представлен следующим образом:

	Количество обыкновенных акций	Количество привилегированных акций	Итого выпущенных акций
<b>31 декабря 2013 года</b>	<b>17,168,974</b>	<b>48</b>	<b>17,169,022</b>
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>17,168,974</b>	<b>48</b>	<b>17,169,022</b>

Каждая обыкновенная акция дает право на один голос на собрании акционеров и право на получение дивидендов. Каждая привилегированная акция дает право на получение дивидендов по привилегированным акциям. Данные акции не имеют права голоса.

На момент составления настоящей финансовой отчетности решения о распределении чистой прибыли за 2014 год акционерами Банка не были приняты.

По итогам 2013 года Банк объявил и выплатил дивиденды в размере 918,884 тыс. руб.

Подлежащие распределению среди участников средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резерва на указанные цели в размере не менее 15% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 19. Чистый процентный доход

Чистый процентный доход представлен следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Процентные доходы:</b>		
Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости:		
- процентные доходы по активам, которые признавались обесцененными	3,485,491	2,384,623
- процентные доходы по активам, не подвергавшимся обесценению	89,243	331,881
Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости:		
- процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли и убытки	3,010,984	2,906,537
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>6,585,718</b>	<b>5,623,041</b>
<b>Процентные доходы по активам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по ссудам, предоставленным клиентам	2,138,039	2,308,664
Проценты по соглашениям обратного РЕПО	1,378,552	240,648
Проценты от проведения факторинговых и форфейтинговых операций	5,338	13,870
Проценты, полученные по операциям лизинга	52,369	126,932
Проценты по средствам в банках и других финансовых институтах	436	26,390
<b>Итого процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3,574,734</b>	<b>2,716,504</b>
<b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости, включают:</b>		
Проценты по соглашениям РЕПО	2,600,153	1,950,228
Проценты по выпущенным долговым ценным бумагам	166,887	396,959
Проценты по субординированным займам	190,456	207,604
Проценты по средствам клиентов	89,857	172,832
Проценты по средствам банков и других финансовых институтов	87,299	90,464
<b>Итого процентные расходы по финансовым обязательствам, отражаемым по амортизированной стоимости</b>	<b>3,134,652</b>	<b>2,818,087</b>
<b>Чистый процентный доход до формирования резервов под обесценение активов, по которым начисляются проценты</b>	<b>3,451,066</b>	<b>2,804,954</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 20. Чистый (убыток)/прибыль по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Чистый (убыток)/прибыль по операциям с активами и обязательствами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Долговые обязательства	(5,094,933)	266,682
Производные финансовые инструменты	13,085,164	(60,695)
Долевые ценные бумаги	(1,425,417)	(364,048)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>6,564,814</b>	<b>(158,061)</b>

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Реализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	12,937,824	-
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг	(6,312,368)	1,012,383
Реализованный (убыток)/прибыль от операций с ценными бумагами	(207,982)	(1,109,749)
Нереализованная прибыль от операций с производными финансовыми инструментами	147,340	(60,695)
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, отражаемым по справедливой стоимости через прибыли или убытки</b>	<b>6,564,814</b>	<b>(158,061)</b>

## 21. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
<b>Доходы по услугам и комиссии полученные за:</b>		
Расчетное и кассовое обслуживание	163,816	169,823
Предоставление банковских гарантий	86,889	48,483
Брокерское обслуживание	51,670	137,312
Операции с ценными бумагами	114	145
Операции с иностранной валютой	32	3,570
Прочее	28,488	9,843
<b>Итого доходы по услугам и комиссии полученные</b>	<b>331,009</b>	<b>369,176</b>
<b>Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:</b>		
Процессинговые операции	17,655	14,739
Расчетные операции	12,728	10,362
Операции с иностранной валютой	11,476	1,735
Операции с денежной наличностью	6,173	10,182
Прочее	1	2
<b>Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные</b>	<b>48,033</b>	<b>37,020</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

---

## 22. Дивиденды полученные

В 2014 году, Банком было получено дивидендов, от сторонних организаций на общую сумму 657 312 тыс. руб., из них 200 710 тыс. руб. от ОАО ГМК «Норильский Никель», 99 475 тыс. руб. от ОАО «Компания М.Видео» и 77 015 тыс. руб. от ОАО АНК «Башнефть».

В 2013 году, Банком было получено дивидендов, от сторонних организаций на общую сумму 1,727,040 тыс. руб., из них 793,992 тыс. руб. от ОАО АНК «Башнефть», 164,021 тыс. руб. от ОАО «Сбербанк России» и 99,176 тыс. руб. от ОАО «Газпром».

## 23. Операционные расходы

Операционные расходы представлены следующим образом:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года	Год, закончившийся 31 декабря 2013 года
Затраты на персонал	518,519	448,323
Расходы по страховым взносам	97,035	93,292
Налоги кроме налога на прибыль	85,662	175,435
Расходы на продажу основных средств	54,241	8,281
Расходы на связь	42,724	29,157
Амортизация основных средств	39,823	39,052
Профессиональные услуги	39,736	44,362
Расходы на аренду	38,613	20,028
Техническое обслуживание основных средств	18,961	24,674
Канцелярские и прочие офисные расходы	14,733	16,958
Расходы на рекламу	11,298	3,569
Представительские расходы	11,094	12,310
Расходы по страхованию вкладов физических лиц	8,960	26,855
Командировочные расходы	6,512	5,999
Расходы на охрану	4,586	5,447
Расходы на благотворительность	3,509	2,525
Расходы на организацию социальных мероприятий	2,193	3,828
Штрафы уплаченные	26	1,566
Прочие расходы	57,793	77,241
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>1,056,018</b>	<b>1,038,902</b>

## 24. Условные финансовые обязательства

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк предлагает финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты, несущие в себе кредитные риски различной степени, не отражаются в отчете о финансовом положении.

Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. созданный резерв на потери по условным финансовым обязательствам составил 812,143 тыс. руб. и 385,851 тыс. руб., соответственно.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 24. Условные финансовые обязательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. условные финансовые обязательства были представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
<b>Условные обязательства и обязательства по ссудам</b>		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,081,102	3,855,636
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	545,791	1,049,291
	4,626,893	4,904,927
За минусом резерва под обесценение	(812,143)	(385,851)
<b>Итого условные обязательства и обязательства по ссудам</b>	<b>3,814,750</b>	<b>4,519,076</b>

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторжимым соглашениям операционной аренды помещений представлены следующим образом:

	31 декабря 2014 года	31 декабря 2013 года
Менее одного года	6,088	1,299
<b>Итого обязательства по договорам операционной аренды</b>	<b>6,088</b>	<b>1,299</b>

**Фидуциарная деятельность** – В ходе своей деятельности Банк заключает с клиентами соглашения с ограничениями по принятию решений в целях управления средствами клиентов в соответствии с определенными критериями, установленными ими. Банк несет ответственность за убытки, вызванные халатностью или умышленным невыполнением обязательств со стороны Банка, до тех пор, пока эти средства или ценные бумаги не будут возвращены клиенту.

Максимальный потенциальный финансовый риск Банка в любой момент времени равен объему средств клиентов плюс/минус любая нереализованная прибыль или убыток по позиции клиента. По мнению руководства, на 31 декабря 2014 и 2013 гг. максимальный потенциальный финансовый риск по ценным бумагам, полученных в доверительное управление Банком от клиентов, не превышает 7,688 тыс. руб. и 6,666 тыс. руб., соответственно. Эти суммы представляют собой остаток средств клиентов в управлении у Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг., при этом Банку были предоставлены активы, находящиеся на ответственном хранении на 31 декабря 2014 и 2013 гг. в суммах 901 тыс. руб. и 6,836 тыс. руб., соответственно.

Банк также предоставляет своим клиентам услуги депозитария. По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. у Банка на счетах номинального держателя находились ценные бумаги клиентов в количестве 30,265,595,847 штук и 69,222,584,458 штук, соответственно.

**Налогообложение** – Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

## 24. Условные финансовые обязательства (продолжение)

Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной, как занижения налогооблагаемой базы. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в РФ. Законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в РФ, подвержены частым изменениям; активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

**Операционная среда** – Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В течение 2014 года произошло значительное снижение цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение Банка.

Начиная с марта 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Международные рейтинговые агентства понизили долгосрочный рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте. В декабре 2014 года Центральный Банк Российской Федерации резко поднял ключевую ставку, что привело к значительному росту ставок по кредитам на внутреннем рынке. Обменный курс рубля относительно других валют значительно снизился. Эти события могут вызвать затруднение доступа российского бизнеса к международным рынкам капитала и экспортным рынкам, отток капитала, дальнейшее ослабление рубля и другие негативные экономические последствия.

Влияние этих событий на будущие результаты деятельности и финансовое положение Банка на данный момент сложно определить.

**Судебные иски** – В процессе деятельности Банка нельзя исключить претензии клиентов и контрагентов к Банку. Руководство считает, что такие претензии не могут оказать существенного влияния на финансово-хозяйственную деятельность и что Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость отражает цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в рамках обычной сделки между участниками рынка на дату оценки, независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или полученной расчетным путем с использованием другой методики оценки.

За исключением приводимых ниже статей справедливая стоимость финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

**Ссуды, предоставленные клиентам** – По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. ссуды, предоставленные клиентам, в сумме 25,303,387 тыс. руб. и 26,802,026 тыс. руб., соответственно, учитывались по балансовой стоимости, за вычетом резерва под обесценение. Справедливая стоимость ссуд, предоставленных клиентам, не может быть определена с достаточной степенью достоверности, так как невозможно получить рыночную информацию или применить другой способ оценки таких финансовых инструментов.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке облигации).
- Для финансовых активов и обязательств с коротким сроком погашения (менее 3 месяцев) предполагается, что балансовая стоимость приблизительно равна справедливой стоимости. Данное допущение также применяется к депозитам до востребования и текущим счетам, не имеющим срока погашения.
- Справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости на основе анализа дисконтированных денежных потоков с применением цен, используемых в рыночных сделках на соответствующую дату, и котировок дилеров по аналогичным финансовым инструментам.
- Справедливая стоимость деривативов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных деривативов используется анализ дисконтированных потоков денежных средств по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия деривативов, а для опционных деривативов – модель расчета цены опциона.

**Оценка справедливой стоимости финансовых инструментов, отраженных в отчете о финансовом положении Банка.** В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую (непосредственно котировки), либо косвенно (получены на основе котировок);
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 25. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Подход Банка к оценке и определению места в иерархии справедливой стоимости для некоторых значительных классов финансовых инструментов, отражаемых по справедливой стоимости, представлен следующим образом:

	31 декабря 2014 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	33,703,136	655,378	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	718,921	93,915	13,459

	31 декабря 2013 года		
	Котировки на активном рынке (Уровень 1)	Методики оценки на основе очевидных рыночных данных (Уровень 2)	Методики оценки на основе информации, отличной от очевидных рыночных данных (Уровень 3)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,666,921	-	-
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,147,068	-	89,070



# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 26. Операции со связанными сторонами

В отчете о финансовом положении Банка на 31 декабря 2014 и 2013 гг. были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года		31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Ссуды, предоставленные клиентам	2,954,786	42,245,777	6,925,744	31,477,564
- ключевой управленческий персонал Банка	62,321		35,099	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	2,892,465		6,890,645	
Резерв под обесценение ссуд, предоставленных клиентам	(971,022)	(16,942,390)	(379,594)	(4,675,538)
- ключевой управленческий персонал Банка	(53,883)		(6,278)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(917,139)		(373,316)	
Средства клиентов	(5,299,355)	(18,984,180)	(1,269,115)	(9,974,850)
- акционеры	(1,013,779)		(322,332)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(44,073)		(29,331)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(4,241,503)		(917,452)	
Выпущенные долговые ценные бумаги	(891,213)	(4,280,354)	(1,033,708)	(2,964,598)
- акционеры	(763,822)		(1,032,131)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(127,391)		(1,577)	
Субординированный заем			(2,556,396)	(2,556,396)
- акционеры			(2,000,000)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком			(556,396)	
Прочие обязательства	(12,897)	(140,701)	(107,998)	(133,599)
- акционеры	(34)		(69,265)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(12,863)		(8)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	-		(38,725)	

В отчете о совокупном доходе за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	31 декабря 2014 года (тыс.руб)		31 декабря 2013 года (тыс.руб)	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
<b>Ключевой управленческий персонал Банка:</b>				
- Заработная плата	34,337		22,483	
- Бонусы	22,511		19,317	
- Страховые взносы	3,177		781	
	<b>60,025</b>	<b>615,554</b>	<b>42,581</b>	<b>448,323</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 26. Операции со связанными сторонами (продолжение)

В отчете о прибылях и убытках за годы, закончившиеся 31 декабря 2014 и 2013 гг., были отражены следующие суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

	Год, закончившийся 31 декабря 2014 года		Год, закончившийся 31 декабря 2013 года	
	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности	Операции со связанными сторонами	Итого по категории в соответствии со статьями финансовой отчетности
Процентные доходы	497,865	6,585,718	197,881	5,623,041
- акционеры	2		53,870	
- ключевой управленческий персонал Банка	1,621		957	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	496,242		143,054	
Процентные расходы	(285,506)	(3,134,652)	(287,906)	(2,818,087)
- акционеры	(123,777)		(247,035)	
- ключевой управленческий персонал Банка	(13,951)		(267)	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(147,778)		(40,604)	
(Формирование)/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(50,843)	(16,968,116)	(4,679)	(4,014,911)
- ключевой управленческий персонал Банка	(26)			
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(50,818)		(4,679)	
Чистый убыток /(прибыль) по операциям с иностранной валютой	(215,865)	6,628,215	54,651	24,288
- акционеры	(2,140)		7	
- ключевой управленческий персонал Банка	(354)		5	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	(213,371)		54,639	
Комиссионные доходы	4,128	331,009	25,108	369,176
- акционеры	360		3,662	
- ключевой управленческий персонал Банка	338		142	
- компании, находящиеся под общим контролем с Банком	3,430		21,304	

## 27. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом с целью обеспечения текущей деятельности, получения прибыли путем оптимизации соотношения заемных средств и собственного капитала.

Структура капитала Банка представлена акционерным капиталом, резервами и нераспределенной прибылью. Данная информация раскрывается в отчете об изменениях в капитале.

Структура капитала Банка рассматривается Советом директоров Банка не менее одного раза в полгода. По итогам рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала, выполнение Банком установленных нормативов достаточности капитала, а также риски, связанные с каждым классом капитала, и вырабатывает предложения для их последующего вынесения на собрание акционеров Банка.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

В соответствии с установленными количественными показателями с целью обеспечения достаточности капитала Банк обязан выполнять требования, касающиеся минимальных сумм и нормативов соотношения общей суммы капитала (8%) и капитала первого уровня (4%) к общей сумме активов, взвешенных с учетом риска.

По состоянию на 31 декабря 2014 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 28,453,552 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 27,905,350 тыс. руб. с коэффициентами 33.12% и 32.48%, соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2013 года сумма капитала Банка для целей достаточности капитала составляла 24,124,874 тыс. руб. и сумма капитала первого уровня составляла 28,069,717 тыс. руб. с коэффициентами 42.16% и 49.05%, соответственно.

При расчете достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года Банк включил в расчет капитала полученные субординированные займы в размере, ограниченном 50% величины капитала первого уровня. В случае банкротства или ликвидации Банка погашение этой задолженности производится после исполнения обязательств Банка перед всеми остальными кредиторами.

## 28. Политика управления рисками

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка. Основные риски, присущие деятельности Банка:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск;
- операционный риск.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, возникновение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков главным образом основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

**Кредитный риск.** Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который он готов принять по отдельным заемщикам/контрагентам, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска. Кредитный риск Банка в отношении финансовых активов и ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ.

Внутренняя оценка кредитного риска (расчет ожидаемых потерь) осуществляется специалистами Управления оценки рисков и/или членами Кредитного комитета в соответствии с методом экспертной оценки, определенным внутренними документами Банка.

Управление кредитным риском и его мониторинг осуществляется Правлением Банка, Кредитным комитетом, Управлением оценки рисков в рамках закрепленных за ними функций.

В рамках подготовки заявки для рассмотрения Кредитным комитетом Банка заинтересованные подразделения: Управление оценки рисков, Управление безопасности, Правовое управление, Управление анализа и оформления кредитных операций составляют заключение в отношении заемщика и предоставляют рекомендации в части условий кредитования (определение кредитных лимитов, сроков, процентных ставок, условий финансовой аренды или факторинговых операций, гарантий, дополнений к действующим договорам и т.п.). Работа по мониторингу текущего уровня кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления анализа и оформления кредитных операций при непосредственном руководстве со стороны Кредитного комитета

Кредитный комитет определяет лимиты кредитования в отношении одного заемщика или группы заемщиков, которые пересматриваются при подаче клиентом новой заявки, либо при возникновении обстоятельств, влияющих на качество текущих сделок. Лимиты на одного контрагента по операциям обратного РЕПО устанавливаются Правлением Банка по рекомендации Казначейства.

В отношении большинства кредитов Банк получает залог в виде недвижимости, иных объектов основных средств, гарантий и поручительств юридических и физических лиц, товаров в обороте, ликвидных ценных бумаг российских и иностранных эмитентов. При этом согласованная залоговая стоимость, как правило, существенно меньше справедливой стоимости обеспечения.

При принятии в обеспечение имущества и прав, для оценки справедливой стоимости залога учитывается его рыночная ценность, с учетом которой определяется дисконт к обеспечению. Предпочтительным обеспечением является имущество, подлежащее обязательной государственной регистрации, ценные бумаги, имеющие биржевые котировки, банковские гарантии, поручительства материнских компаний и бенефициаров бизнеса.

Предоставляемое заемщиком обеспечение оценивается сторонней оценочной компанией, из числа аккредитованных Банком, либо сотрудниками Управления оценки рисков. Залоговая стоимость и необходимый дисконт определяется в каждом случае индивидуально, исходя из волатильности стоимости залога, а также точности оценки. Переоценка справедливой стоимости обеспечения производится не реже одного раза в год.

При кредитовании под обеспечение ликвидных ценных бумаг (операции обратного РЕПО) залоговая стоимость определяется исходя из рыночных котировок принятых в обеспечение ценных бумаг.

Кредитный риск по финансовым инструментам, учитываемым на внебалансовых счетах, определяется как вероятность потерь из-за невозможности заемщика соблюдать условия и риски контракта.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

По отношению к кредитному риску, связанному с небалансовыми финансовыми инструментами, Банк потенциально несет убыток, равный общей сумме неиспользованных кредитных линий и выданных банковских гарантий. Вероятная сумма убытка по неиспользованным кредитным линиям стремится к нулю, поскольку предоставление кредитных средств, несмотря на то, что это обязательство зафиксировано в договоре кредитной линии, вновь подлежит утверждению Кредитным комитетом во время обращения заемщика за получением очередного кредитного транша. Для утверждения Кредитным комитетом предоставления кредита, заемщик должен соответствовать определенным стандартам, учитываемым при выдаче кредита (размер чистой прибыли, прибыльности и другие показатели эффективности).

**Максимальный размер кредитного риска.** Максимальный размер кредитного риска Банка измеряется суммой балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску, и обязательств по выданным банковским гарантиям. Максимальный размер кредитного риска Банка существенно варьируется в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам и гарантийным обязательствам, а также общих рыночных рисков.

Кредитный риск по финансовым инструментам, по которым имеется обеспечение или возможен зачет в случае дефолта заемщика, представлен следующим образом:

По состоянию на 31 декабря 2014 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого ценных бумаг	24,900,815	-
Ссуды, предоставленные клиентам	25,303,387	11,204,586
Средства в банках и других финансовых институтах	29,409,178	-
Счета в Центральном банке Российской Федерации	2,445,193	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	4,081,102	-
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	545,791	-
Прочие финансовые активы	136,562	-

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	Максимальный размер кредитного риска	Обеспечение
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки, за исключением долевого ценных бумаг	30,592,269	-
Ссуды, предоставленные клиентам	26,802,026	7,069,367
Средства в банках и других финансовых институтах	7,649,204	-
Счета в Центральном банке Российской Федерации	828,429	-
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	5,429,491	2,498,091
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,049,291	-
Прочие финансовые активы	170,215	-

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

В большинстве случаев заемщики Банка не имеют рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами. При этом при принятии управленческих решений Банк опирается на собственную систему оценки заемщиков, основанную на анализе финансовой отчетности клиента, степени его раскрытия для Банка, анализе его кредитной истории, а также учитывает аппетит к риску акционеров в тот или иной момент времени.

Далее представлена классификация непросроченных и необесцененных финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2014 года.

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2014 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации*	-	-	2,445,193	-	-	2,445,193
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением долевых ценных бумаг	-	-	24,426,477	474,338	-	24,900,815
Средства в банках и других финансовых институтах	-	4,009,580	24,900,561	8,298	490,739	29,409,178
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	25,303,387	25,303,387
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	136,562	136,562
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	4,081,102	4,081,102
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	545,791	545,791

\* Вышеупомянутые финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами.

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Кредитный рейтинг не присвоен	На 31 декабря 2013 года Итого
Счета в Центральном банке Российской Федерации*	-	-	828,429	-	-	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки за исключением долевых ценных бумаг	-	-	30,592,269	-	-	30,592,269
Средства в банках и других финансовых институтах	356,543	-	1,516,918	-	5,775,743	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	-	-	-	-	26,802,026	26,802,026
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	170,215	170,215
Обязательства по финансовым гарантиям	-	-	-	-	5,429,491	5,429,491
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	-	-	-	-	1,049,291	1,049,291

\* Вышеупомянутые финансовые активы классифицируются на основе информации, предоставленной международными рейтинговыми агентствами.

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Организации банковского сектора в целом подвержены кредитному риску, возникающему в отношении ссуд, предоставленных Банком, и межбанковских депозитов. Кредитный риск Банка в отношении ссуд, предоставленных клиентам, сосредоточен в РФ. Степень кредитного риска подвергается постоянному мониторингу путем оценки кредитоспособности и качества обслуживания долга в соответствии с утвержденной Банком политикой по управлению рисками и иными внутренними документами.

**Внебалансовый риск.** Банк применяет принципиально ту же политику управления рисками в отношении внебалансовых рисков, что и в отношении рисков, отраженных на балансе. Что касается обязательств по предоставлению кредитов, в отношении клиентов и контрагентов проводится такая же политика управления кредитным риском, что и в отношении займов и дебиторской задолженности. Может требоваться предоставление обеспечения в зависимости от характеристик контрагента и сделки.

**Географическая концентрация.** Правление осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет минимизировать возможные убытки от изменений инвестиционного климата в Российской Федерации. Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации, поэтому нет необходимости устанавливать и контролировать страновые лимиты.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2014 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	5,133,706	-	-	5,133,706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	26,562,983	7,795,531	-	34,358,514
Средства в банках и других финансовых институтах	25,398,618	4,009,410	1,150	29,409,178
Ссуды, предоставленные клиентам	6,279,866	-	19,023,521	25,303,387
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	826,247	48	-	826,295
Прочие финансовые активы	62,594	73,968	-	136,562
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>64,264,014</b>	<b>11,878,957</b>	<b>19,024,671</b>	<b>95,167,642</b>
Основные средства	266,861	-	-	266,861
Прочие нефинансовые активы	35,002	-	-	35,002
<b>ИТОГО НЕФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>301,863</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>301,863</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>64,565,877</b>	<b>11,878,957</b>	<b>19,024,671</b>	<b>95,469,505</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	41,899,986	255,625	-	42,155,611
Средства клиентов	7,739,855	19,800	11,224,525	18,984,180
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,280,354	-	-	4,280,354
Прочие резервы	812,143	-	-	812,143
Прочие финансовые обязательства	130,143	53	12	130,208
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>54,862,481</b>	<b>275,478</b>	<b>11,224,537</b>	<b>66,362,496</b>



# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2013 года:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочее	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	828,429	-	-	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	36,736,057	-	-	36,736,057
Средства в банках и других финансовых институтах	6,796,814	852,390	-	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	19,735,588	-	7,066,438	26,802,026
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,167,002	-	-	7,167,002
Прочие финансовые активы	170,215	-	-	170,215
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>	<b>71,434,105</b>	<b>852,390</b>	<b>7,066,438</b>	<b>79,352,932</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,708,529	1,057,619	-	32,766,148
Средства клиентов	8,312,300	39,022	1,623,528	9,974,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	5,110,532	-	-	5,110,532
Прочие резервы	385,851	-	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	133,599	-	-	133,599
Субординированный заем	2,000,000	-	556,396	2,556,396
<b>ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>47,650,811</b>	<b>1,096,641</b>	<b>2,179,924</b>	<b>50,927,376</b>

**Риск ликвидности.** Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты.

Казначейство Банка управляет риском ликвидности посредством анализа активов и обязательств по срокам погашения, анализа нормативов, стресс-анализа, а также сравнения текущей структуры активов/обязательств со структурой, определенной в соответствии с планом и стратегией Банка. Совет директоров утверждает стратегию, а Правление Банка разрабатывает и представляет Совету директоров Банка подготовленный в соответствии со стратегией бюджет на следующий финансовый период, а также возможные изменения в нем, если это необходимо.

В рамках утвержденного Советом директоров бюджета Правление, на основе представленных Управлением оценки рисков предложений, контролирует тагетизируемый (целевой) уровень ликвидных активов.

Казначейство Банка также управляет текущей ликвидностью, заключая операции на денежных рынках для поддержания необходимого уровня текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, осуществляя ежедневный мониторинг ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Главное финансовое управление контролирует уровень тагетированной ликвидности путем проведения стресс-тестов. Результаты такого мониторинга регулярно предоставляются Правлению Банка, которое в случае неблагоприятных изменений принимает соответствующие управленческие решения.

В приведенной ниже таблице представлен анализ риска ликвидности.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,048,155	-	-	-	-	-	25,048,155
Средства в банках и других финансовых институтах	7,160,859	-	-	-	-	-	7,160,859
Ссуды, предоставленные клиентам	19,412,884	897,970	2,200,275	2,791,305	953	-	25,303,387
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>51,621,898</b>	<b>897,970</b>	<b>2,200,275</b>	<b>2,791,305</b>	<b>953</b>	<b>0</b>	<b>57,512,401</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	4,810,710	-	-	-	-	322,996	5,133,706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9,310,359	-	-	-	-	-	9,310,359
Средства в банках и других финансовых институтах	22,248,319	-	-	-	-	-	22,248,319
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	2,424	823,871	-	-	-	-	826,295
Прочие финансовые активы	56,240	80,322	-	-	-	-	136,562
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>36,428,052</b>	<b>904,193</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>322,996</b>	<b>37,655,241</b>
Основные средства	-	-	-	-	-	266,861	266,861
Прочие нефинансовые активы	-	-	-	-	-	35,002	35,002
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>301,863</b>	<b>301,863</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>88,049,950</b>	<b>1,802,163</b>	<b>2,200,275</b>	<b>2,791,305</b>	<b>953</b>	<b>322,996</b>	<b>95,469,505</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	41,896,632	-	255,625	-	-	-	42,152,257
Средства клиентов	671,903	647,358	1,495,298	24,967	-	-	2,839,526
Выпущенные долговые ценные бумаги	904,301	1,620,596	813,888	15,253	925,582	-	4,279,620
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>43,472,836</b>	<b>2,267,954</b>	<b>2,564,811</b>	<b>40,220</b>	<b>925,582</b>	<b>-</b>	<b>49,271,403</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	3,354	-	-	-	-	-	3,354
Средства клиентов	16,144,654	-	-	-	-	-	16,144,654
Выпущенные долговые ценные бумаги	734	-	-	-	-	-	734
Прочие резервы	99,400	188,712	353,894	168,605	1,532	-	812,143
Прочие финансовые обязательства	130,208	-	-	-	-	-	130,208
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>16,378,350</b>	<b>188,712</b>	<b>353,894</b>	<b>168,605</b>	<b>1,532</b>	<b>-</b>	<b>17,091,093</b>
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	-	-	-	-	-	624,324	624,324
Прочие нефинансовые обязательства	29,133	-	-	-	-	-	29,133
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>29,133</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>624,324</b>	<b>653,457</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>59,880,319</b>	<b>2,456,666</b>	<b>2,918,705</b>	<b>208,825</b>	<b>927,114</b>	<b>624,324</b>	<b>67,015,953</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	20,049,702	715,481	(353,894)	(168,605)	(1,532)	322,996	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	8,149,062	(1,369,984)	(364,537)	2,751,085	(924,629)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	8,149,062	6,779,078	6,414,542	9,165,627	8,240,999	8,240,999	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	22%	18%	17%	24%	22%	22%	

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	Срок погашения не уста- новлен	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	30,592,269	-	-	-	-	-	30,592,269
Средства в банках и других финансовых институтах	5,839,740	-	-	-	-	-	5,839,740
Ссуды, предоставленные клиентам	11,669,833	871,351	8,496,774	4,757,136	1,006,932	-	26,802,026
<b>Итого финансовые активы, по которым начисляются проценты</b>	<b>48,101,842</b>	<b>871,351</b>	<b>8,496,774</b>	<b>4,757,136</b>	<b>1,006,932</b>	-	<b>63,234,035</b>
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	828,429	-	-	-	-	-	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	6,143,788	-	-	-	-	-	6,143,788
Средства в банках и других финансовых институтах	1,809,464	-	-	-	-	-	1,809,464
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	7,167,002	-	-	-	7,167,002
Прочие финансовые активы	-	-	170,215	-	-	-	170,215
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>56,883,523</b>	<b>871,351</b>	<b>15,833,991</b>	<b>4,757,136</b>	<b>1,006,932</b>	-	<b>79,352,933</b>
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,632,478	350,000	569,323	217,434	-	-	32,769,235
Средства клиентов	-	-	719,165	583,476	-	-	1,302,641
Выпущенные долговые ценные бумаги	854,588	1,958,700	2,080,573	216,671	-	-	5,110,532
Субординированный заем	-	-	-	500,000	2,056,396	-	2,556,396
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>32,487,066</b>	<b>2,308,700</b>	<b>3,369,061</b>	<b>1,517,581</b>	<b>2,056,396</b>	-	<b>41,738,804</b>
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	3,087	-	-	-	-	-	3,087
Средства клиентов	8,672,209	-	-	-	-	-	8,672,209
Прочие резервы	-	42,344	54,177	289,330	-	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	133,599	-	-	-	-	-	133,599
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>41,295,961</b>	<b>2,351,044</b>	<b>3,423,238</b>	<b>1,806,911</b>	<b>2,056,396</b>	-	<b>50,933,550</b>
Разница между финансовыми активами и обязательствами	15,587,562	(1,479,693)	12,410,753	2,950,225	(1,049,464)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты	15,614,776	(1,437,349)	5,127,713	3,239,555	(1,049,464)	-	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, нарастающим итогом	15,614,776	14,177,427	19,305,140	22,544,695	21,495,231	21,495,231	
Разница между финансовыми активами и обязательствами, по которым начисляются проценты, в процентах к общей сумме активов, нарастающим итогом	20%	18%	24%	28%	27%	27%	

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Срочные депозиты физических лиц приведены исходя из сроков в соответствии с договором. Однако такие депозиты могут быть отозваны вкладчиками по первому требованию.

Как правило, в России не предоставляются долгосрочные кредиты и овердрафты. Вместе с тем, на российском рынке предоставляется большое количество краткосрочных кредитов на условиях продления по истечении срока кредита. В связи с этим, фактический срок активов может отличаться от сроков, указанных в приведенной таблице.

Дальнейший анализ риска ликвидности согласно МСФО 7 представлен в следующих таблицах. Суммы, раскрытые в этих таблицах, не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении, так как таблица, приведенная ниже, включает анализ сроков погашения недисконтированной стоимости финансовых обязательств, который показывает оставшиеся суммарные выплаты по контрактам, включая выплаты процентов.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2014 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	42,515,784	-	263,984	-	-	42,779,768
Средства клиентов	673,748	651,544	1,540,362	28,964	-	2,894,618
Выпущенные долговые ценные бумаги	911,981	1,646,792	832,284	21,358	1,064,419	4,476,835
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>44,101,514</b>	<b>2,298,336</b>	<b>2,636,630</b>	<b>50,323</b>	<b>1,064,419</b>	<b>50,151,221</b>
<hr/>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	3,354	-	-	-	-	3,354
Средства клиентов	16,144,654	-	-	-	-	16,144,654
Выпущенные долговые ценные бумаги	734	-	-	-	-	734
Прочие резервы	812,143	-	-	-	-	812,143
Прочие финансовые обязательства	130,208	-	-	-	-	130,208
Обязательства по финансовым гарантиям	1,174,155	153,518	1,399,908	1,341,911	11,610	4,081,102
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	91,000	16	206,935	227,642	20,198	545,791
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>62,457,761</b>	<b>2,451,870</b>	<b>4,243,473</b>	<b>1,619,876</b>	<b>1,096,227</b>	<b>71,869,206</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.- 1 год	1 год- 5 лет	Более 5 лет	31 декабря 2013 года Итого
<b>ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,788,444	360,297	602,541	266,207	-	33,017,490
Средства клиентов	186,654	25,434	820,704	790,259	-	1,823,052
Выпущенные долговые ценные бумаги	1,109,293	2,041,534	2,333,532	528,420	-	6,012,780
Субординированный заем	262,408	110,701	387,220	1,558,955	2,817,502	5,136,785
<b>Итого финансовые обязательства, по которым начисляются проценты</b>	<b>33,346,800</b>	<b>2,537,966</b>	<b>4,143,998</b>	<b>3,143,840</b>	<b>2,817,502</b>	<b>45,990,107</b>
<b>Средства банков и Центрального банка Российской Федерации</b>						
Средства клиентов	8,672,209	-	-	-	-	8,672,209
Прочие резервы	-	42,344	54,177	289,330	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	133,599	-	-	-	-	133,599
Обязательства по финансовым гарантиям	120,860	2,000,741	2,870,934	436,626	4,038	5,433,199
Обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям	1,049,291	-	-	-	-	1,049,291
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>43,325,846</b>	<b>4,581,051</b>	<b>7,069,109</b>	<b>3,869,796</b>	<b>2,821,540</b>	<b>61,667,343</b>

**Рыночный риск.** Рыночный риск включает риск изменения процентной ставки, валютный риск и другие ценовые риски, которым подвержен Банк. Изменений в составе этих рисков и методах оценки и управления этими рисками в Банке по сравнению с 2013 годом не произошло.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, поскольку размещает денежные средства как по фиксированной, так и по плавающей процентной ставке.

Оценка рыночных рисков осуществляется специалистами Казначейства и Главного финансового управления под контролем Управления оценки рисков. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Главное финансовое управление отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыли Банка, а также на постоянной основе представляет данные для Правления Банка по динамике статей баланса и рыночных рисков.

Большинство кредитных договоров Банка, а также некоторые финансовые активы и обязательства, по которым начисляются проценты, предполагают возможность изменения ставки процента кредитором. Правление Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

В следующей таблице представлен анализ по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг. процентного риска, т.е. потенциальные прибыли или убытки Банка. Действующие средние эффективные процентные ставки представлены по видам финансовых активов и обязательств с целью определения процентного риска по каждому виду активов и обязательств и эффективности политики в области процентных ставок, применяемых Банком.

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

	31 декабря 2013 года			31 декабря 2012 года		
	Руб.	Долл. США	Прочая валюта	Руб.	Долл. США	Прочая Валюта
<b>АКТИВЫ</b>						
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	9%	5%	-	7%	5%	-
Средства в банках и других финансовых институтах	12%	0.1%	-	-	0.1%	-
Ссуды, предоставленные клиентам	16%	8%	9%	10%	7%	10%
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	17%	4%	3%	6%	4%	3%
Средства клиентов	9%	4%	3%	7%	5%	5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	10%	3%	3%	8%	6%	8%
Субординированный заем	-	-	-	8%	8%	-

Анализ чувствительности к процентному риску по статьям, отличным от вышеперечисленных, не приводится, поскольку все остальные активы и обязательства Банка, по которым начисляются проценты, размещены/привлечены под фиксированную процентную ставку.

**Анализ чувствительности справедливой стоимости к изменению процентной ставки.**  
В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к риску, обусловленному изменением процентной ставки по ценным бумагам по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения процентных ставок на 1% на все ценные бумаги, входящие в балансовую позицию по вложениям в долговые ценные бумаги на отчетную дату:

	На 31 декабря 2014 года тыс. руб.		На 31 декабря 2013 года тыс. руб.	
	повышение процентной ставки на 1%	снижение процентной ставки на 1%	повышение процентной ставки на 1%	снижение процентной ставки на 1%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337,358	(337,358)	299,686	(299,686)
<b>Влияние на капитал</b>				
<b>Долговые ценные бумаги</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	269,886	(269,886)	239,749	(239,749)

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

**Валютный риск.** Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Казначейство Банка осуществляет управление валютным риском путем определения открытой валютной позиции, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью обеспечения ее соответствия требованиям Центрального Банка Российской Федерации осуществляется в рамках оперативного взаимодействия Казначейства и сотрудников бухгалтерского аппарата Банка.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 56,2584 руб.	Евро 1 Евро = 68,3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	3,559,787	857,916	605,515	110,488	5,133,706
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	25,842,331	8,516,183	-	-	34,358,514
Средства в банках и других финансовых институтах	25,087,278	3,533,024	366,468	422,408	29,409,178
Ссуды, предоставленные клиентам	25,089,018	5,053	209,316	-	25,303,387
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	826,247	-	-	48	826,295
Прочие финансовые активы	59,634	74,154	-	2,774	136,562
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>80,464,295</b>	<b>12,986,330</b>	<b>1,181,299</b>	<b>535,718</b>	<b>95,167,642</b>
Основные средства	266,861	-	-	-	266,861
Прочие нефинансовые активы	31,350	-	-	3,652	35,002
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>298,211</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,652</b>	<b>301,863</b>
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>80,762,506</b>	<b>12,986,330</b>	<b>1,181,299</b>	<b>539,370</b>	<b>95,469,505</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	41,899,090	158	256,363	-	42,155,611
Средства клиентов	12,009,246	5,505,401	873,643	595,889	18,984,180
Выпущенные долговые ценные бумаги	2,852,397	486,643	941,314	-	4,280,354
Прочие резервы	812,143	-	-	-	812,143
Прочие финансовые обязательства	65,207	65,000	-	-	130,208
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>57,638,083</b>	<b>6,057,202</b>	<b>2,071,320</b>	<b>595,889</b>	<b>66,362,496</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	18,640	-	-	-	18,640
Обязательства по отложенному налогу на прибыль	624,324	-	-	-	624,324
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>642,964</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>642,964</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>58,281,047</b>	<b>6,057,202</b>	<b>2,071,320</b>	<b>595,889</b>	<b>67,015,953</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>22,826,212</b>	<b>6,929,128</b>	<b>(890,021)</b>	<b>(60,171)</b>	<b>28,805,146</b>



# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 56,2584 руб.	Евро 1 Евро = 68,3427 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2014 года Итого
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
Требования по форвардным сделкам с ценными бумагами	19,584	780,078	-	-	799,662
Обязательства по форвардным сделкам с ценными бумагами	-	(799,662)	-	-	(799,662)
Требования по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	8,732,423	-	478,399	-	9,210,822
Обязательства по фьючерсным сделкам с иностранной валютой	(490,770)	(8,720,052)	-	-	(9,210,822)
Требования по фьючерсным сделкам с ценными бумагами	2,081,158	-	-	-	2,081,158
Обязательства по фьючерсным сделкам с ценными бумагами	(2,081,158)	-	-	-	(2,081,158)
Требования по фьючерсным сделкам на производные финансовые инструменты	698,935	16,530,283	-	-	17,229,218
Обязательства по фьючерсным сделкам на производные финансовые инструменты	-	(17,229,218)	-	-	(17,229,218)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>8,960,172</b>	<b>(9,438,571)</b>	<b>478,399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>31,786,384</b>	<b>(2,509,443)</b>	<b>(411,622)</b>	<b>(60,171)</b>	<b>28,805,148</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

	Рубль	Доллар США 1 доллар США = 32,7292 руб.	Евро 1 Евро = 44.9699 руб.	Прочая валюта	31 декабря 2013 года Итого
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и счета в Центральном банке РФ	709,920	51,783	49,857	16,868	828,429
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	31,835,965	4,900,092	-	-	36,736,057
Средства в банках и других финансовых институтах	6,616,424	592,455	276,900	163,425	7,649,204
Ссуды, предоставленные клиентам	26,212,210	219,995	334,822	34,999	26,802,026
Инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи	7,166,917	-	85	-	7,167,002
Прочие финансовые активы	134,072	65,271	4,829	2,894	207,065
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>72,675,508</b>	<b>5,829,596</b>	<b>666,493</b>	<b>218,186</b>	<b>79,389,783</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства банков и Центрального банка Российской Федерации	31,708,084	651,344	406,720	-	32,766,148
Средства клиентов	7,476,180	1,613,729	611,098	273,844	9,974,850
Выпущенные долговые ценные бумаги	4,965,159	76,534	68,839	-	5,110,532
Субординированный заем	2,000,000	556,396	-	-	2,556,396
Прочие резервы	385,851	-	-	-	385,851
Прочие финансовые обязательства	49,522	76,520	6,820	736	133,599
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>46,584,796</b>	<b>2,974,522</b>	<b>1,093,477</b>	<b>274,580</b>	<b>50,927,375</b>
<b>ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26,090,711</b>	<b>2,855,074</b>	<b>(426,984)</b>	<b>(56,394)</b>	<b>28,462,407</b>
<b>Производные финансовые инструменты</b>					
Требования по форвардным сделкам с ценными бумагами	3,307,033	-	-	-	3,307,033
Обязательства по форвардным сделкам с ценными бумагами	(3,237,897)	-	-	-	(3,237,897)
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ</b>	<b>69,136</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>69,136</b>
<b>ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ</b>	<b>26,159,847</b>	<b>2,855,074</b>	<b>(426,984)</b>	<b>(56,394)</b>	<b>28,531,543</b>

# АО АКБ «ЦентроКредит»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)  
за год, закончившийся 31 декабря 2014 года  
(в тысячах российских рублей)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

**Анализ чувствительности к валютному риску.** В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

Ниже представлено влияние на чистую прибыль и капитал на основе номинальной стоимости актива по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 гг.:

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%	рубль/доллар США +10%	рубль/доллар США -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	692,913	(692,913)	285,507	(285,507)
Влияние на капитал	554,330	(554,330)	228,406	(228,406)

	На 31 декабря 2014 года		На 31 декабря 2013 года	
	рубль/ евро +10%	рубль/ евро -10%	рубль/ евро +10%	рубль/ евро -10%
Влияние на прибыль до налогообложения	(89,002)	89,002	(42,698)	42,698
Влияние на капитал	(71,202)	71,202	(34,159)	34,159

Для управления валютным риском Банк при необходимости использует механизм заключения поставочных и беспоставочных валютных фьючерсных контрактов.

**Ограничения анализа чувствительности.** В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

**Ценовой риск.** Ценовой риск это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на оказываемые им услуги.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

В отношении обязательств по неиспользованным кредитам Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях

**Анализ чувствительности к ценовому риску в отношении вложений в ценные бумаги.** В соответствии с внутренней методикой Банка оценки риска вложений в долевые ценные бумаги производятся путем установления величины возможных потерь как процента от вложений.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности прибыли Банка до налогообложения и капитала за год к ценовому риску, обусловленному изменением цен на ценные бумаги по упрощенному сценарию симметричного повышения или понижения цен на 5% на все ценные бумаги, входящие в балансовую позицию по вложениям в долевые и долговые ценные бумаги на отчетную дату:

	На 31 декабря 2014 года тыс. руб.		На 31 декабря 2013 года тыс. руб.	
	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%	повышение цен на ценные бумаги на 5%	снижение цен на ценные бумаги на 5%
<b>Влияние на прибыль до налогообложения</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1,222,244	(1,222,244)	1,541,642	(1,541,642)
<b>Влияние на капитал</b>				
Ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	977,795	(977,795)	1,233,314	(1,233,314)

## 28. Политика управления рисками (продолжение)

**Операционный риск.** Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Основным методом управления операционным риском Банка является разработка и(или) пересмотр организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возникновение неблагоприятных событий (реализация операционного риска).